

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

Для граждан РА

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
- ✓ Студенческий билет/свидетельство или иной приемлемый для Банка документ, подтверждающий статус студента, выданный каким-либо вузом из списка вузов, утвержденного Банком (требуется только в случае представления заявки на получение специальной платежной карты для студентов)

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 лиц, не являющихся гражданами РА

- ✓ Удостоверение личности² (при оформлении вклада на имя 3-го лица требуется также удостоверение личности данного лица)
- ✓ Чек об оплате коммунальных услуг, справка с места проживания или равносильный документ с указанием адреса регистрации/фактического проживания физического лица
- ✓ Студенческий билет/свидетельство или иной приемлемый для Банка документ, подтверждающий статус студента, выданный каким-либо вузом из списка вузов, утвержденного Банком (требуется только в случае представления заявки на получение специальной платежной карты для студентов)

Дополнительная информация⁷

- ✓ В случае наличия счета в другом банке, выписки со счета (минимум за 1 год)
- ✓ Справка с текущего места работы
- ✓ В случае наличия, документы, подтверждающие право собственности в отношении недвижимого имущества и/или ведения предпринимательской деятельности

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 лиц 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 лиц 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 (не применяется к нотариусам)
- ✓ 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: также 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

Для частных предпринимателей, не являющихся гражданами РА, также:

- ✓ Чек об оплате коммунальных услуг, справка с места проживания или равносильный документ с указанием адреса регистрации/фактического проживания физического лица

Дополнительная информация⁷

- ✓ В случае наличия счета в другом банке, выписки со счета (минимум за 1 год)
- ✓ Справка с текущего места работы физического лица
- ✓ В случае наличия, документы, подтверждающие право собственности в отношении недвижимого имущества и/или ведения предпринимательской деятельности

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 копии удостоверения личности. Открытые акционерные общества могут данную информацию не представлять, если предъявляются сведения о листинге на регулируемой бирже.
- ✓ Копии удостоверения личности² бенефициарных 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 копии удостоверения личности его членов) (соответствующие данные отсутствуют в учредительных документах), представленные в виде протокола, решения или заявления
- ✓ Копии удостоверения личности² бенефициарных 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 бенефициарных 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. 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 (выданная не ранее, чем за 3 месяца)
- ✓ Копии документов, необходимых для идентификации лиц, владеющих 10 и более процентами голосующих акций или паев компании, и бенефициарных владельцев (удостоверение личности для физических лиц²; устав или эквивалентный документ и свидетельство гос. регистрации или документ о регистрации, выданный компетентным органом, для юридических лиц)
- ✓ Сертификаты об участии акционеров/пайщиков в уставном капитале юридического лица или прочие равносильные документы, если таковые требуются в соответствии с законодательством страны регистрации
- ✓ Копии лицензий, требуемых законом для данного вида деятельности, если таковые применимы
- ✓ Организационная структура, утвержденная полномочным органом или другой

равносильный документ, если таковой требуется в соответствии с законодательством страны регистрации

- ✓ Трассовая декларация, выданная номинальным акционером, в случае наличия
- ✓ Резюме бенефициарных владельцев и уполномоченных лиц, в случае наличия
- ✓ Подробное описание деятельности (желательно, бизнес-план), информация о планируемой деятельности, включая проекты

Дополнительная информация⁷

- ✓ Документ, подтверждающий наличие права на фактическое место деятельности (например, свидетельство о праве собственности, договор об аренде, чеки об оплате коммунальных услуг и т.п.)
- ✓ В случае наличия счета в другом банке, выписки со счета (минимум за 1 год)
- ✓ Квитанции об оплате государственных налогов или пошлин или прочие платежные документы (нотариальное заверение не требуется)
- ✓ Чеки об оплате коммунальных услуг или прочие документы с указанием адреса регистрации руководителей исполнительного органа, участников, являющихся физическими лицами, а также уполномоченных лиц и бенефициарных владельцев, в случае наличия
- ✓ Справки о наличии банковских счетов, выданные банками, в которых имеют счета руководители исполнительного органа, акционеры, являющиеся физическими лицами, уполномоченные лица и/или бенефициарные владельцы
- ✓ Финансовые отчеты компании (минимум за последний год, а также финансовые отчеты за последний отчетный период)
- ✓ Заключение независимого аудитора (минимум за последний год)
- ✓ Перечень основных партнеров
- ✓ Информация о планируемых транзакциях
- ✓ Копии трудовых соглашений, подписанных с сотрудниками компании (по запросу)

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
- ✓ Форма предоставления сведений о бенефициарных владельцах

Для иностранных посольств и консульств в Армении

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- ✓ Документ, подтверждающий аккредитацию в РА
- ✓ 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 печати⁴

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 подпадают под критерии «персоны США», клиент должен заполнить также 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, или
 - 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, добывающих 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; в 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 выдаваемой ранее 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.

Требование представления печати не является обязательным за исключением случаев, когда:

- 4.1. наличие и использование печати для данного лица является обязательным требованием согласно применимому законодательству (в случае нерезидентов),
- 4.2. учредительными документами, уставом или внутренними правовыми актами данного лица предусмотрено наличие печати и заверение документов печатью.

В случаях отсутствия печати должна быть заполнена декларация об отсутствии печати в соответствии с требованиями внутренних правовых актов Банка.

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.

⁷ Документы, указанные в подпункте «Дополнительная информация», не являются обязательными (за исключением случаев, когда Банк требует представить их), однако имеют существенное значение во время проведения комплексной проверки клиента Банком.