

Сведения и документы, необходимые для открытия счета, вклада, получения платежной карты или аренды сейфовой ячейки в ЗАО „Америабанк“ (далее „Банк“)<sup>1</sup>

### 1. Для физических лиц

#### Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Удостоверение личности<sup>2</sup> (при оформлении вклада на имя 3-го лица требуется также удостоверение личности данного лица)
- Номерной знак общественных услуг<sup>3</sup> (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 личности<sup>2</sup> лица, желающего открыть счет, несовершеннолетнего и его законных представителей
- Номерной знак общественных услуг<sup>3</sup> 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 личности<sup>2</sup> несовершеннолетнего и одного из его законных представителей
- Номерной знак общественных услуг<sup>3</sup> 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 личности<sup>2</sup>
- Номерной знак общественных услуг<sup>3</sup>
- Свидетельство гос. регистрации
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в свидетельстве гос. регистрации)
- Удостоверения личности<sup>2</sup> 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 отиска печати<sup>4</sup> (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)
- Свидетельство гос. регистрации, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа (вкладыш)
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в свидетельстве гос. регистрации)
- Удостоверения личности<sup>2</sup> 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 личности<sup>2</sup> 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 печати<sup>4</sup>.

#### **Для фондов, общественных организаций и ассоциаций**

#### **Документы и сведения, представляемые Клиентом**

- Устав
- Свидетельство гос. регистрации, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа (вкладыш)
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в свидетельстве гос. регистрации)
- Удостоверения личности<sup>2</sup> 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 личности<sup>2</sup> 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 печати<sup>4</sup>.

#### **Для государственных (муниципальных) учреждений и государственных некоммерческих организаций**

**Документы и сведения, представляемые Клиентом**

- Устав
- Решение учредителя о создании учреждения/организации
- Свидетельство гос. регистрации, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа (вкладыш)
- Согласие учредителя или соответствующего уполномоченного органа на открытие счета (если предусмотрено уставом)
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в свидетельстве гос. регистрации)
- Удостоверения личности<sup>2</sup> руководителей исполнительного органа и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету
- Копии удостоверения личности<sup>2</sup> 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 печати<sup>4</sup>.

**Для открытия специальных счетов банкротства**  
**(помимо документов, требуемых от юридических лиц<sup>5</sup>)**

**Документы и сведения, представляемые Клиентом**

- Решение суда о признании банкротом
- Решение суда о назначении управляющего банкротством
- Удостоверения личности<sup>2</sup> 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)
- Авторизация<sup>6</sup> на проведение операций через счет с образцами подписей управляющего банкротством и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету, и оттиска печати<sup>4</sup> 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 личности<sup>2</sup> 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 лиц<sup>2</sup>; устав или эквивалентный документ и свидетельство гос. регистрации или документ о регистрации, выданный компетентным органам, 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 печати<sup>4</sup> (не требуется, если законодательством того государства, где зарегистрирована компания, наличие печати не является обязательным требованием, в случае чего заполняется справка об отсутствии печати).

#### **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 личности<sup>2</sup> 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 печати<sup>4</sup>

#### **Примечания**

## <sup>1</sup> 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 должным образом заверенные копии документов. Причем, как копии, так и оригиналы всех документов, представленных юридическими лицами-нерезидентами, должны быть заверены должным образом. При этом, должным 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 должным 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 должным 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).

## <sup>2</sup> 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)

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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.