

№ п/п	Процедура открытия счета (поэтапно)	Предоставляемые документы	Примечание
1.	Обращение представителя клиента в кредитную организацию для открытия банковского счета	а) документ, подтверждающий наличие у представителя клиента полномочий на открытие счета; б) документ, удостоверяющий личность представителя клиента.	а) доверенность, выданная руководителем юридического лица (или копия, заверенная в установленном порядке) или документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица  п. 1.11 Инструкции №153-И
2.	Представление необходимых документов	а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица; б) учредительные документы юридического лица; в) лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет; г) карточка с образцами подписей и оттиска печати и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке; д) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; е) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый органом в целях открытия счета.	п. 4.1 Инструкции № 153-И  При открытии отдельных видов счетов необходимы дополнительные документы, предусмотренные пунктами 4.2 - 4.14 Инструкции № 153-И
3.	Заключение договора банковского счета	После предоставления всех вышеуказанных документов и проведения идентификации клиента во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета в соответствии с пунктами 5, 52 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

		терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) заключается договор банковского счета соответствующего вида.	
4.	Открытие счета	<p>Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (вступления в силу) договора счета.</p> <p>В случае если обращение клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия счета, запись об открытии счета должна быть внесена не позднее рабочего дня, следующего за такой датой.</p>	<p>Счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.</p> <p>п. 1.3 Инструкции № 153-И</p>