

# УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления  
КБ «Арсенал» ООО

А.И. Червяков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

## П О Р Я Д О К открытия и закрытия накопительных счетов при создании юридических лиц в КБ «Арсенал» ООО

### 1. Общие положения

1.1. Накопительные счета открываются учредителю/учредителям при создании юридического лица, которому требование о формировании уставного капитала/паевого фонда (его части) к моменту государственной регистрации установлено действующим законодательством Российской Федерации и согласно настоящему Порядку открытия, ведения и закрытия накопительных счетов (далее по тексту – Порядок).

1.2. Накопительные счета открываются только для аккумуляции средств, поступающих от учредителя/учредителей при создании юридического лица в оплату долей в Уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, паевых взносов в паевой фонд производственных кооперативов, сельскохозяйственных производственных и потребительских кооперативов.

1.3. **Расходование средств с накопительных счетов не допускается.**

1.4. Банк может производить списание денежных средств с накопительного счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на этот счет.

1.5. Накопительный счет открывается на основании *Заявления учредителя/учредителей* вновь создаваемого юридического лица (**Приложение № 1 к Порядку**) и распоряжения Банка об открытии счета.

1.6. Учредители создаваемого юридического лица вправе уполномочить одного из учредителей на основании Доверенности на открытие и закрытие накопительного счета.

Учредитель/учредители создаваемого юридического лица вправе уполномочить на основании *Доверенности* третье лицо на открытие и закрытие накопительного счета. В этом случае оформляется **Заявление об открытии накопительного счета согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку**.

1.7. **В Банк представляются только нотариально заверенные доверенности.**

### 2. Открытие накопительных счетов

2.1. Для открытия накопительного счета учредителем/учредителями (его/их представителя/ем) представляется *Заявление об открытии счета (Приложение № 1 к Порядку)* и документы, перечень которых приведен в **Приложении № 2 к настоящему Порядку**.

2.2. Документы, необходимые для открытия накопительного счета, в Банк могут быть предоставлены:

- в нотариальные копии Решения (Протокола о создании общества) и проект Устава создаваемого юридического лица;
- оригиналы Решения (Протокола о создании общества) и заверенные копии данных документов учредителем/учредителями, при этом заверительная надпись должна содержать наименование заверяющего лица (Учредитель или Поверенный/доверенное лицо), фамилию, имя, отчество (при наличии), его собственноручную подпись. Все документы, пред-

ставляемые в Банк, содержащие более одного листа, должны быть сшиты, листы пронумерованы. На оборотной стороне последнего листа сшива проставляется надпись о количестве листов, которая заверяется подписями учредителя/учредителей.

- копии Решения (Протокола о создании общества) и проекта Устава, могут быть изготовлены должностным лицом Операционного отдела Банка при наличии оригинала документа.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, действующими в КБ «Арсенал» ООО, должностное лицо Операционного отдела Банка, ответственное за работу с Клиентами по открытию и закрытию банковских счетов:

- в случае предоставления учредителем/учредителями копий документов, заверенных им/ими, сверяет идентичность предоставленных копий с оригиналом, проставляет надпись "*Сверено с оригиналом*", указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, собственноручную подпись и оттиск печати Банка;
- в случае изготовления должностным лицом Банка копий с документов, предоставляемых учредителем/учредителями или уполномоченным Доверенностью лицом, проставляет надпись "*Копия верна*" и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, проставляет собственноручную подпись и оттиск печати Банка. При этом за данное изготовление копий документов, с Клиента взимается комиссия согласно утвержденным Тарифам Банка в следующем порядке:
  - либо путем внесения денежных средств в Кассовый узел учредителем/учредителями или уполномоченным им/ими Доверенностью лицом на счет доходов Банка;
  - либо при открытии данному Клиенту расчётного счета безакцептно списывается с первого зачисления/поступления денежных средств на него.

2.3. Заявление об открытии накопительного счета заполняется на бланке Банка (*Приложение № 1 к Порядку*).

Заполнение допускается от руки ручкой черного, синего или фиолетового цвета, на пишущей машинке или с использованием компьютерной техники.

**Оформление Заявления не по форме Банка не допускается.**

Строки заявления «*Полное наименование*», «*Краткое наименование*», «*Юридический адрес*» должны быть заполнены в соответствии с учредительными документами (Уставом) создаваемого юридического лица.

Заявление должно быть подписано учредителем/всеми учредителями создаваемого юридического лица и/или их представителями.

2.4. В случае несоответствия представленных документов перечню документов, необходимых для открытия накопительного счета, должностное лицо Операционного отдела Банка имеет право вернуть неполный комплект документов с листом замечаний.

2.5. Оплата юридическими лицами долей/взносов в уставный капитал/паевой фонд создаваемых юридических лиц производится в безналичном порядке.

Физическим лицом внесение денежных средств может производиться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

2.6. Выписки и корреспонденция по накопительному счету выдаются лицу, указанному в Заявлении об открытии накопительного счета.

### **3. Закрытие накопительных счетов**

3.1. Накопительные счета закрываются:

3.1.1. в случае государственной регистрации юридического лица и открытия расчётного счета в КБ «Арсенал» ООО при наличии документов, согласно Списку документов, предоставляемых в Банк для открытия банковского счета юридическому лицу – резиденту (в валюте РФ и иностранных валютах), утвержденному Правилами по открытию, ведению и закрытию банковских

счетов, действующими в КБ «Арсенал» ООО. При этом накопительный счет закрывается Банком в одностороннем порядке, а денежные средства с данного счета зачисляются на открытый в КБ «Арсенал» ООО.

3.1.2. в случае отказа Банка в заключении Договора на открытие банковского счета и расчетно-кассовое обслуживание юридического лица в валюте Российской Федерации после регистрации юридического лица по основаниям, предусмотренным п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом накопительный счет закрывается Банком в одностороннем порядке.

3.1.3. в случае государственной регистрации юридического лица и открытия расчетного счета в иной кредитной организации. При этом Клиент обязан предоставить следующие документы:

- копию Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- копию Свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ;
- документ, подтверждающий открытие банковского счета в другой кредитной организации;
- копия Карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица, заверенная кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет.

Копии перечисленных выше документов могут быть заверены в соответствии с действующим законодательством РФ (нотариальная копия) или единоличным исполнительным органом при предоставлении оригинала данного документа.

3.1.4. в случае отказа в государственной регистрации юридического лица. При этом Клиент предоставляет в Банк нотариально заверенную копию документа, подтверждающего отказ регистрирующего органа в государственной регистрации юридического лица.

3.1.5. в случае отказа учредителей от создания (регистрации) данного юридического лица. При этом в Банк Клиент предоставляет оригинал справки об открытии накопительного счета, выданной в КБ «Арсенал» ООО.

3.2. Денежные средства, находящиеся на накопительном счета Клиента, в случае, указанном в пп. 3.1.3. настоящего Порядка, зачисляются на расчетный счет юридического лица согласно указанным в Заявлении на закрытии накопительного счета (Приложение № 4 к Порядку) реквизитам.

3.3. Денежные средства, внесенные на накопительный счет Клиента, по пп. 3.1.3., 3.1.4, 3.1.5. настоящего Порядка, либо перечисляются Банком на счет учредителя/представителя/счета учредителей/представителей, по реквизитам, указанным в Заявлении о закрытии накопительного счета (**Приложение № 4 к Порядку**), либо возвращаются через Кассовый узел Банка.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на открытие накопительного счёта в КБ «Арсенал» ООО при создании юридического лица**

Я (Мы) прошу (просим) открыть в КБ «Арсенал» ООО накопительный счет в валюте  
Российской Федерации учредителю (учредителям) при создании юридического лица, которому требование о формировании уставного капитала (паевого фонда) (его части) к моменту государственной регистрации установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Накопительный счет открывается для аккумулирования средств, поступающих от учредителя/учредителей в оплату долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, паевых взносов в паевой фонд производственных кооперативов, сельскохозяйственных производственных и потребительских кооперативов:

**Реквизиты создаваемого юридического лица:**

Полное наименование: \_\_\_\_\_

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Адрес фактического местонахождения: \_\_\_\_\_

Телефон (факс): \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**Я (Мы) согласен (согласны) с тем, что:**

- с даты зачисления (перечисления) денежных средств на накопительный счет, данные средства считаются поступившими в оплату уставного капитала/паевого фонда;
- я (мы) не могу (не можем) распоряжаться денежными средствами, находящимися на накопительном счету, по своему усмотрению, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ;
- расходные операции по накопительному счету не допускаются.

Закрытие накопительного счета производится в случае государственной регистрации юридического лица и открытия расчетного счета в КБ «Арсенал» ООО.

**Клиент обязуется предоставить следующие документы, в случае:**

- государственной регистрации юридического лица и открытия банковского счета в иной кредитной организации Клиент обязуется предоставить следующие документы:
  - Копию Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
  - Копию Свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;
  - документ, подтверждающий открытие банковского счета в другой кредитной организации;
  - копию Карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица, заверенную кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет.
- в случае отказа в государственной регистрации юридического лица:
  - нотариально заверенную копию документа, подтверждающего отказ регистрирующего органа в государственной регистрации юридического лица;
- в случае отказа учредителей от создания (регистрации) данного юридического лица:
  - оригинал справки об открытии накопительного счета, выданной в КБ «Арсенал» ООО.

Выписки, справки и иную корреспонденцию по накопительному счету прошу (просим) выдавать:

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью)

**Учредитель (Учредители):**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью) \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество полностью) \_\_\_\_\_ (подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

Документы для открытия проверил  
сотрудник Юридического отдела

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
(расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер балансового счета

4	0	7	0	2
---	---	---	---	---

Код клиента

--	--	--	--	--

**ОТКРЫТЬ**  
**накопительный счёт в валюте Российской Федерации**

Код валюты

8	1	0
---	---	---

### РАЗРЕШАЮ

Руководитель КБ "Арсенал" ООО

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
(расшифровка подписи)

### ОТКРЫТ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

4	0	7	0	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата открытия счёта:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Главный бухгалтер КБ "Арсенал" ООО

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
/Т.А. Шпенёва/  
(расшифровка подписи)

### ОТМЕТКА БАНКА О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА

Закреть накопительный счет № 

4	0	7	0	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 разрешаю.  
(вид банковского счета)

Дата закрытия накопительного счёта:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Главный бухгалтер КБ «Арсенал» ООО  
М.П.

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
/Т.А. Шпенёва/  
(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*Приложение № 2  
к Порядку открытия, ведения и закрытия  
накопительных счетов при создании  
юридических лиц в КБ «Арсенал» ООО*

**СПИСОК**  
документов, представляемых в Банк для открытия накопительного счета  
(в валюте РФ)

№ п.п.	Наименование документа	Форма представления, оформления
1.	<b>Заявление на открытие накопительного счёта</b>	Заявление (по форме установленной Банком,) подписывается либо учредителем (учредителями), либо лицом, уполномоченным Доверенностью, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации <i>(нотариально заверенная)</i> .
2.	<b>Протокол/решение о создании юридического лица</b>	Документы, указанные в пп. 2,3, предоставляются в виде копий, заверенных всеми учредителями/учредителем, либо нотариально, либо в виде оригиналов для самостоятельного изготовления Должностным лицом Банка копий*.
3.	<b>Устав</b>	
4.	<b>Документ, удостоверяющий личность учредителя/ей или лица, действующего на основании Доверенности</b>	
5.	<b>Свидетельство о государственной регистрации юридического лица - учредителя</b>	Документы, указанные в пп. 5,6, предоставляются в виде копий, заверенных нотариально, или в виде оригиналов для самостоятельного изготовления Должностным лицом Банка копий.
6.	<b>Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе учредителя юридического лица</b>	
7.	<b><i>Иные документы по требованию Банка.</i></b>	

*Копии документов, заверяются Должностным лицом Банка в соответствии с действующими Тарифами КБ «Арсенал» ООО.*

**Приложение № 3**  
**к Порядку открытия, ведения и закрытия**  
**накопительных счетов при создании**  
**юридических лиц в КБ «Арсенал» ООО**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на открытие накопительного счёта в КБ «Арсенал» ООО при создании юридического лица**

Я прошу открыть **в КБ «Арсенал» ООО** накопительный счет в валюте Российской Федерации поверенному лицу \_\_\_\_\_,

(Фамилия, имя, отчество полностью)

действующему на основании Доверенности\* от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_, при создании юридического лица, которому требование о формировании уставного капитала (паевого фонда) (его части) к моменту государственной регистрации установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Накопительный счет открывается для аккумулирования средств, поступающих от учредителя/учредителей в оплату долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, паевых взносов в паевой фонд производственных кооперативов, сельскохозяйственных производственных и потребительских кооперативов:

**Реквизиты создаваемого юридического лица:**

Полное наименование: \_\_\_\_\_

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Адрес фактического местонахождения: \_\_\_\_\_

Телефон (факс): \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**Я согласен(а) с тем, что:**

- с даты зачисления (перечисления) денежных средств на накопительный счет, данные средства считаются поступившими в оплату уставного капитала/паевого фонда;
- я (мы) не могу (не можем) распоряжаться денежными средствами, находящимися на накопительном счету, по своему усмотрению, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ;
- расходные операции по накопительному счету не допускаются.

Закрытие накопительного счета производится в случае государственной регистрации юридического лица и открытия расчетного счета в КБ «Арсенал» ООО.

**Клиент обязуется предоставить следующие документы, в случае:**

- государственной регистрации юридического лица и открытия банковского счета в иной кредитной организации Клиент обязуется предоставить следующие документы:
  - Копию Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
  - Копию Свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;
  - документ, подтверждающий открытие банковского счета в другой кредитной организации;
  - копию Карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица, заверенную кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет.
- в случае отказа в государственной регистрации юридического лица:
  - нотариально заверенную копию документа, подтверждающего отказ регистрирующего органа в государственной регистрации юридического лица;
- в случае отказа учредителей от создания (регистрации) данного юридического лица:
  - оригинал справки об открытии накопительного счета, выданной в КБ «Арсенал» ООО.

Выписки, справки и иную корреспонденцию по накопительному счету прошу (просим) выдавать:

(Фамилия, имя, отчество полностью)

**Поверенный:**

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество полностью)

\_\_\_\_\_ (подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

Документы для открытия проверил  
сотрудник Юридического отдела

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер балансового счета

4	0	7	0	2
---	---	---	---	---

Код клиента

--	--	--	--	--

**ОТКРЫТЬ**  
**накопительный счёт в валюте Российской Федерации**

Код валюты

8	1	0
---	---	---

### РАЗРЕШАЮ

Руководитель КБ "Арсенал" ООО

\_\_\_\_\_

/

\_\_\_\_\_

/

### ОТКРЫТ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

4	0	7	0	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата открытия счёта:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Главный бухгалтер КБ "Арсенал" ООО

\_\_\_\_\_

/Т.А. Шпенёва/

\_\_\_\_\_

### ОТМЕТКА БАНКА О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА

Закреть накопительный счет № 

4	0	7	0	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 разрешаю.  
(вид банковского счета)

Дата закрытия накопительного счёта:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Главный бухгалтер КБ «Арсенал» ООО  
М.П.

\_\_\_\_\_

/Т.А. Шпенёва/

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



