

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых юридическими лицами (филиалами и представительствами), созданными в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющие местонахождение за пределами территории РФ (далее по тексту – нерезидент) для открытия счета¹

1. Документы, оформляемые по формам, установленным Банком

- 1.1. Заявление на открытие счета.
- 1.2. Договор банковского счета – 2 (два) экземпляра.
- 1.3. Соглашение о сочетаниях собственноручных подписей – 2 (два) экземпляра.
- 1.4. Опросный лист Клиента.
- 1.5. Анкета физического лица.
- 1.6. Согласие на обработку персональных данных.
- 1.7. Анкета для целей выявления бенефициарного владельца клиента.²
- 1.8. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
- 1.9. Форма самосертификации для целей FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) для клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

2. Учредительные и регистрационные документы Клиента

2.1. Легализованные³ в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилом»⁴ (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык) следующие документы:⁵

- учредительные документы (Устав, Учредительный договор, Меморандум или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица);

- свидетельство о регистрации юридического лица (сертификат об инкорпорации);

- выписка из торгового реестра страны регистрации юридического лица или иной эквивалентный документ (Incumbency Certificate) либо копия такого документа, подтверждающая юридический статус юридического лица, дату регистрации последней редакции учредительных документов юридического лица и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датированная не ранее 12 (двенадцати) месяцев до проведения проверки представленных документов.

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (решения, приказы, доверенности и пр.);

- документ об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя организации);

Трудовой договор (контракт) с руководителем организации предоставляется **только** в случае отсутствия в учредительных документах организации и/или документе об избрании срока, на который избирается руководитель (единоличный исполнительный орган) юридического лица.

- документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа, а также лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете с использованием аналога собственноручной подписи;

2.2. Легализованное в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилом» разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

2.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе с указанием ИНН и КПП либо свидетельство об учете в налоговом органе с указанием кода иностранной организации (КИО) и КПП.

2.4. Карточку с образцами подписей и оттиском печати.⁶

¹ Для открытия банковского счета в Банк представляются копии документов, заверенные нотариально или оригиналы документов, при этом должностное лицо Банка изготавливает и заверяет копии с оригиналов документов в помещении Банка с взиманием комиссии в соответствии с тарифами, установленными Банком за данную услугу, или оригиналы документов и копии документов, выписки из внутренних документов, заверенные Клиентом. Копии документов, заверенные клиентом-юридическим лицом, должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, а также оттиск печати клиента, при этом копии документов, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, с указанием количества листов в добавление к вышеуказанной информации.

² Сведения, указанные в Анкете должны быть подтверждены документально (надлежаще заверенными копиями).

³ Документы юридических лиц-нерезидентов, которые оформлены (изготовлены) на территории иностранного государства должны быть легализованы посольством (консульством) Российской Федерации за границей и представлены в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.

⁴ Для резидентов стран-участников Гаагской конвенции 1961 года «Конвенция, отменяющая требования легализации иностранных официальных документов» требование о легализации заменяется требованием о проставлении «апостиля».

⁵ Легализация и проставление «апостиля» не требуется для стран-участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993г., стран, с которыми Российская Федерация заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

2.5. Легализованная в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» лицензия (разрешения) на право осуществления деятельности, в случае если данная лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности юридического лица заключить договор банковского счета соответствующего вида.

2.6. Правоустанавливающие документы, подтверждающие адрес местонахождения организации (ее постоянно действующего исполнительного органа), например, договор аренды (субаренды) со всеми приложениями, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр. В случае невозможности предоставления вышеуказанного свидетельства Клиент вправе предоставить выписку из ЕГРН.

2.7. Легализованная в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» свидетельство о регистрационном номере (номерах) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

2.8. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица (в свободной форме).

2.9. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией (в свободной форме).

3. Сведения (документы) о финансовом положении (один из указанных ниже документов):

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом

- сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию

- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

Юридическое лицо, период деятельности которого не превышает 3-х (трех) месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не имеющий возможности представить сведения (документы), указанные в настоящем пункте, с целью определения его финансового положения, предоставляет в Банк один или несколько из указанных ниже документов:

- бизнес-план / инвестиционный проект;

- план движения денежных средств предприятия;

- описание в произвольной форме деятельности указанного клиента, информацию о его планах развития, сведения о товаре, его производителях, перевозчиках, контрагентах, местах хранения товара/оказания работ (услуг), рынках сбыта товара/предоставления работ (услуг), способах размещения рекламы и т.п. показателях, которых должно достичь лицо в течение определенного периода времени;

- договорная база с поставщиками и потребителями, проекты соглашений, предварительные контракты, предварительные соглашения о финансировании, маркетинговый анализ рынка, на котором собирается работать клиент;

- SWOT-анализ;

- действующие и перспективное штатное расписание указанного клиента.

4. Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме):

- отзывы о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения и/или

- отзывы о Клиенте от других кредитных организаций, в которых он ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента;

В случае отсутствия счетов, открытых в других банках, и отсутствии деловых отношений с иными контрагентами, обсуживающихся в Банке, допускается предоставление одного или нескольких из указанных ниже документов:

⁶ Карточка может быть нотариально удостоверена или оформлена в помещении Банка уполномоченным сотрудником Банка с взиманием комиссии в соответствии с тарифами, установленными Банком за данную услугу.

- письменный отзыв о юридическом лице от контрагента клиента, не являющегося клиентом Банка, но который указан в качестве контрагента, с которым у клиента установлены наиболее тесные деловые отношения (т.н. «основной контрагент»);
- письмо в произвольной форме, составленное самим юридическим лицом, с указанием: год основания бизнеса, суть бизнеса-предмет деятельности компании, основные виды продукции (услуг), структура компании, филиалы и представительства, бренды компании, схема работы компании, разъясняющая особенности финансово-хозяйственной деятельности; описание инфраструктуры предприятия (офисы, склады, торговые площади, производственные площади, транспортные средства); технический уровень производства; список основных контрагентов; среднесписочная численность сотрудников;
- совместной сверки расчетов по налогам (при наличии).

5. Для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение, дополнительно к документам, указанным в п.1-4 настоящего Перечня, представляются следующие документы:

5.1. Легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык):

- положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

5.2. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

6. Для открытия счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства представляются следующие документы:

- 6.1. карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 6.2. легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (решения, приказы, доверенности и пр.);
- 6.3. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- 6.4. для открытия счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

7. Для открытия расчетного счета международной организации представляются следующие документы:

- 7.1. международный договор;
- 7.2. устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации;
- 7.3. карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 7.4. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 7.5. легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (решения, приказы, доверенности и пр.);
- 7.6. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

8. Документы для идентификации бенефициарного владельца ЮЛ в дополнение к документам, указанным в разделе 1 настоящего Перечня:

- 8.1. документ, удостоверяющий личность.
- 8.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

9. Документы для идентификации выгодоприобретателя ЮЛ в дополнение к документу, указанному в пункте 1.8 настоящего Перечня:

9.1. являющегося физическим лицом:

- 9.1.1. документ, удостоверяющий личность.
- 9.1.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

9.2. являющегося юридическим лицом:

9.2.1. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и/или выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.2.2. Свидетельство об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, свидетельство о присвоении регистрационного номера юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.

9.2.3. Свидетельство о регистрационном номере (номерах) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

9.2.4. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)

9.2.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

9.2.6. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики (при наличии).

9.2.7. Документы, подтверждающие адрес местонахождения организации (ее постоянно действующего исполнительного органа) и (или) выписку из ЕГРН.

9.2.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

9.2.9. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

9.3. являющегося ИП:

9.3.1. документ, удостоверяющий личность.

9.3.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

9.3.4. Выписка из ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.3.5. Лицензия, выданная ИП – выгодоприобретателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

10. Документы для идентификации представителя ЮЛ в дополнение к документам, указанным в пунктах 1.5, 2.1 настоящего Перечня:

10.1. являющегося физическим лицом:

10.1.1. документ, удостоверяющий личность.

10.1.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

10.1.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

10.2. являющегося юридическим лицом:

10.2.1. Устав или учредительный договор (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица) с отметкой регистрирующего органа.

10.2.2. Изменения (дополнения) в учредительные документы (с отметкой регистрирующего органа) к редакции, действующей на дату подачи документов для открытия расчетного счета,

10.2.3. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и/или выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

10.2.4. Свидетельство о регистрационном номере (номерах) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

10.2.5. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

10.2.6. Свидетельство об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, свидетельство о присвоении регистрационного номера юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.

10.2.7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

10.2.8. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики (при наличии).

- 10.2.9. Лицензия (разрешение), выданная юридическому лицу – представителю в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
 - 10.2.10. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.
 - 10.2.11. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
 - 10.2.12. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
 - 10.2.13. Документы, подтверждающие адрес местонахождения организации (ее постоянно действующего исполнительного органа) и (или) выписку из ЕГРН.
 - 10.2.14. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- 10.3. являющегося ИП:*
- 10.3.1. документ, удостоверяющий личность.
 - 10.3.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
 - 10.3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
 - 10.3.4. Выписка из ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.
 - 10.3.5. Лицензия, выданная ИП – выгодоприобретателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

В случае изменения действующего законодательства РФ, а также в соответствии с внутренними документами, Банк оставляет за собой право потребовать предоставления иных, не предусмотренных Перечнем документов.