

Приложение № 5

Перечень документов, необходимых для открытия¹ расчетного счета юридическому лицу - нерезиденту РФ

п/п	Документы	Форма предоставления документов
1.	Документы согласно Приложению №4	Оригинал:
2.	Заявление* о присоединении к Договору банковского счета/Договору комплексного обслуживания (по форме Банка) <i>* В случае открытия специального банковского счета, не включенного в договор банковского счета в форме присоединения, в Банк предоставляется заявление на открытие банковского счета и Договор банковского счета – в двух экземплярах (по форме Банка)</i>	-на бумажном носителе, подписанный уполномоченным на то лицом и скрепленный печатью (при наличии) - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати* (при необходимости) <i>* Заявление об установлении количества и состава подписей на распоряжение Счетами Клиента</i>	Оригинал карточки может быть оформлен и заверен: - нотариально; - Банком, если лица, указанные в карточке, присутствуют в Банке ¹ - изготовленная на территории иностранного государства ³
4.	Свидетельства о постановке на налоговый учет на территории РФ Иностранные и международные организации, не имеющие филиалов, представительств, других обособленных подразделений в РФ, недвижимого имущества и транспортных средств подлежат учету в налоговом органе по месту постановки на налоговый учет Банка/ филиала Банка, в котором им открывается счет.	- копия, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию; - копия, изготовленная и заверенная клиентом; ^{1,2} - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ¹ - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
5.	Доверенность (кроме руководителя) на право открытия банковского счета(подписания договора счета)/распоряжение счетом (при необходимости)	- копия, удостоверенная нотариально; - оригинал документа; - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ¹ - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица

-
- | | |
|---|--|
| 6. Учредительные документы (Устав, Сертификат об инкорпорации, Выписка из торгового реестра ⁵ , Сертификат о регистрации компании по адресу местонахождения, Положение о филиале/представительстве ³ , иное) | - нотариально заверенный перевод на русский язык, в виде заверенной в установленном порядке копии ³
- копия, изготовленная и заверенная клиентом ^{1,2} (если документ полностью составлен на русском языке)
- копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ¹ (если документ полностью составлен на русском языке) |
| 7. Документы, подтверждающие назначение руководителя (Сертификат о директорах, выписка из торгового реестра и т.п. и/или Протокол/решение уполномоченного органа об избрании руководителя) | |
| 8. Паспорт⁴ или иной документ , в соответствии с законодательством РФ, удостоверяющий личность лиц, заявленных в КОП | |
| 9. Лицензии (разрешения) в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида | |
| 10. Рекомендательное письмо от Клиента Банка или иной кредитной организации на территории РФ или кредитной организации по месту регистрации ЮЛ (при наличии) | |
-

¹ Все документы, включая паспорт, составленные на иностранных языках, могут быть предоставлены без перевода, если такая возможность установлена соответствующим Приложением к Правилам, либо по согласованию с Банком, в ином случае должны быть переведены на русский язык, подпись переводчика обязательно удостоверена нотариусом.

² Копия должна содержать отметку «копия верна», подпись, должность, ФИО уполномоченного лица, заверяющего копию, и печать компании с обязательным предоставлением оригинала документа уполномоченному сотруднику Банка для ознакомления.

³ В обязательном порядке свидетельство об аккредитации и внесении в государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ, или свидетельство об аккредитации и внесении в государственный реестр представительств иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ;

⁴ Иностранцами гражданами и лицами без гражданства дополнительно предоставляются документ, подтверждающие право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

⁵ - легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ;

- в случае, если Клиент зарегистрирован в государстве – участнике Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, - апостилированные компетентным органом иностранного государства;

- если документы были оформлены на территории государств – участников конвенций / договоров о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам – заверенные в установленном соответствующей конвенцией /договором порядке.

Документы не обязательны с легализацией при наличии рекомендательного письма, указанного в п. 10

Обращаем Ваше внимание на следующее:

1. По результатам рассмотрения предоставленных Клиентом документов Банк вправе потребовать предоставления дополнительных документов.
2. Все документы, указанные в Перечне, должны быть действительными на дату их предоставления.
3. В целях исполнения требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в части банкротства физических лиц, при открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам Банку необходимо запрашивать пенсионное страховое свидетельство-номер СНИЛС*.

**Не предоставление пенсионного страхового свидетельства – номера СНИЛС не является основанием для отказа в открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам.*

Перечень документов, представляемых вместе с документами
на открытие счета (депозита)

(данный Перечень является неотъемлемой частью Приложений № 3,5, 6, 7,8)

<p>Анкета клиента; Анкета юридического лица-представителя и/или Анкета физического лица - представителя / бенефициарного владельца клиента/ Анкета ИП-представителя (лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица*), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе); Сведения о выгодоприобретателях (при наличии),* <i>Кредитная организация вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) в случаях указанных в п. 1.4.1 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</i></p>	
<p>Документы, необходимые для проведения идентификации по FATCA и CRS (Форма самосертификации для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, финансовых институтов в целях CRS и FATCA; Опросный лист физического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в целях установления иностранного налогового резидентства; утвержденные законодательством США налоговые формы W-9 и W-8).</p>	<p>-Оригинал: -на бумажном носителе, подписанный уполномоченным на то лицом и скрепленный печатью (при наличии) - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица</p>
<p>Отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица при возможности предоставления</p>	<p>Оригинал</p>
<p>Документы, подтверждающие правомерность нахождения компании в помещении по адресу места нахождения договор аренды/субаренды с приложениями (акт приема-передачи) или свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН, или письмо Клиента, подтверждающее местонахождение (предоставляется по требованию Банка)</p>	<p>- Копия документа, заверенная организацией, должна содержать отметку «копия верна», подпись, должность, ФИО уполномоченного лица, заверяющего копию и печать компании - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала.</p>
<p>Документы, подтверждающие финансовое положение компании. один из следующих документов /сведений <i>Для клиентов, период деятельности которых превышает 3 месяца со дня регистрации:</i></p>	<p>- в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица</p>

- **годовая бухгалтерская отчетность** (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), **налоговая декларация** – для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), **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);
- и (или) **годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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);
- и (или) **аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год**, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- и (или) **справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;**
- и (или) **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;
- и (или) **сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств** по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) **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);

Для клиентов, период деятельности которых не превышает 3 месяцев со дня регистрации:

- **Гарантийное письмо Клиента в Банк** с обязательством предоставления бухгалтерской отчетности и (или) налоговых деклараций по всем системам налогообложения;
 - и (или) **промежуточная бухгалтерская отчетность** (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с приложением пояснительной записки - для юридических лиц (за период с даты государственной регистрации до даты подачи документов на открытие счета);
 - и (или) **книга учета доходов и расходов** - для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (за период с даты государственной регистрации до даты подачи документов на открытие счета);

<p>- и (или) перечень заключенных договоров/контрактов/ соглашений с указанием наименования договора, предмета, контрагентов (перечень составляется за период с даты государственной регистрации по дату подачи документов на открытие счета);</p> <p>- и (или) Бизнес-план, включающий информацию о компании, ее целях, конкурентных преимуществах, описание вида деятельности, планируемых контрагентах и т.д.</p>	
<p>Организациям, подлежащим постановке на учет в Росфинмониторинге:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лизинговые компании; - операторы по приему платежей; - организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - индивидуальный предприниматель, оказывающий посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; 	<ul style="list-style-type: none"> - Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Информация о наличии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; - Карта постановки на учет / Уведомление о постановке на учет в территориальный орган Росфинмониторинга. <p><u>Предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинал на бумажном носителе - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
<ul style="list-style-type: none"> - профессиональным участникам рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию); - операторам инвестиционных платформ; - операторам финансовых платформ; - страховым организациям (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховым брокером и лизинговой компанией, а также иностранной страховой организацией, имеющей право в соответствии с <u>законом</u> Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации; - оператором информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов; - организациям федеральной почтовой связи; - ломбардам; - организаторам азартных игр; - управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; 	<ul style="list-style-type: none"> - Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Информация о наличии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; <p><u>Предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинал на бумажном носителе - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица

- кредитным потребительским кооперативам, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам;
- микрофинансовым организациям;
- обществам взаимного страхования;
- негосударственным пенсионным фондам в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- операторам связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторам связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
- операторам лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
- индивидуальным предпринимателям, являющимся страховым брокером;
- адвокатом, нотариусом, доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда) в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах», или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:
 - сделки с недвижимым имуществом;
 - управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
 - привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

<p>Организациям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения Индивидуальным предпринимателем, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; - Информация о наличии Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ; - Свидетельство о постановке на специальный учет в Пробирной Палате <p><u>Предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинал на бумажном носителе - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
--	---

Документы предоставляется при принятии на обслуживание клиентов, при открытии депозитов клиентами, не имеющих р/с в Банке, либо при присоединении к Генеральным условиям заключения депозитных сделок/Общих условий, а также при внесении изменений в ранее предоставленные документы.

Обращаем Ваше внимание, что Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.