

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета юридическому лицу-нерезиденту

Внимание! При предоставлении документов на открытие счета представителем по доверенности, банк вправе предъявить требование о необходимости личного присутствия руководителя ЮЛ. До исполнения этого требования прием документов приостанавливается.

1. Заявление на открытие счета (Приложение № 24 к ДКБО).

Заявление должно быть подписано руководителем (или иным лицом, наделенным правом подписи) в соответствии с образцами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и скреплено печатью.

Если юридическое лицо выдало доверенность на заключение договора банковского счета и открытие счета, то заявление может быть подписано доверенным лицом (при этом делается отметка, что заявление подписано по доверенности).

2. Учредительные документы***, выписка (копия выписки) из торгового реестра и другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения (оригинал и копия)*.

!!!В случае наличия у работников Банка сомнений в достоверности или точности представленных документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк имеет право запросить предоставление документов легализованных в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.

Вместо выписки из торгового реестра может быть предоставлено свидетельство/сертификат о регистрации организации, если в нем отражена информация, необходимая для идентификации клиента (наименование, адрес регистрации, дата регистрации, регистрационный номер, ФИО и должность руководителя).

Копии учредительных документов должны быть скреплены надлежащим образом и заверены подписью и печатью.

*** К учредительным документам относятся:

- выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации, устав или другой документ аналогичного характера, содержащие информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную организацию, регистрационном номере, дате и месте регистрации;

- для организаций, создание которых не требует специальной регистрации (внесение в торговый реестр и т.п.) - копии учредительных документов или других документов, содержащих информацию о получении права на ведение предпринимательской деятельности;

Документы, составленные на иностранном языке, подлежат переводу на русский язык, нотариальному заверению. Вместо подлинников указанных документов могут быть представлены копии, заверенные нотариально, либо удостоверенные сотрудником банка надлежащим образом.

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или сотрудником Банка.

5. Документ о назначении на должность руководителя юридического лица-нерезидента, легализованный в посольстве (консульстве) РФ за границей (оригинал и копия)*.

6. Документы (выписка** из внутренних документов) о назначении должностных лиц, которым предоставлено право подписи, и включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати (оригинал и копия)*.

7. Распорядительные документы (выписка** из внутренних документов) о наделении лиц (кроме руководителя) правом подписи на банковских документах (оригинал и копия) (предоставляются на всех лиц, указанных в карточке)*.

8. Доверенность на открытие счета и/или распоряжение счетом (в случае заключения Договора и/или распоряжения счетом представителем Клиента), составленная на иностранном языке, должна быть переведена на русский язык, удостоверена нотариусом в установленном порядке и легализована в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

9. Соглашение об одной подписи (Приложение №41) если в КОП указан один подписант или сочетание подписей (Приложение №42) в платежных документах, если в КОП указано несколько подписантов и Клиенту необходимо подписывать платежные документы определенным сочетанием подписей

10. Доверенность, на представление интересов оформленная в Банке или нотариально и копия паспорта представителя (с пропиской) – предоставляются в случае, если лицо, обратившееся в Банк для открытия счета, не указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати, но оказывает содействие Клиенту при открытии счета.

11. Лицензия, выданная юридическому лицу-нерезиденту, легализованная в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ (оригинал и копия)*.

12. Сведения о юридическом лице, представляемые клиентом в целях идентификации (Приложение № 6 к Правилам внутреннего контроля).

Бланк «Сведения о юридическом лице» может быть заполнен Клиентом, или оформляется сотрудником Банка при подаче Клиентом документов на открытие счета.

13. Сведения о бенефициарных владельцах юридического лица (Приложение № 6г к Правилам внутреннего контроля).

14. Документ, подписанный уполномоченным лицом, подтверждающий отсутствие у юридического лица печати (в случае оформления банковской карточки без проставления на ней образца печати). Документ должен быть легализован в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ (оригинал и копия)*.

15. Копии паспортов лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, бенефициарных владельцев (при наличии), а также лиц, являющихся представителями интересов Клиента по доверенности, заверенные уполномоченным сотрудником банка (или ином порядке, установленном законодательством).

Для представителей Клиента иностранных граждан – копии миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, заверенные уполномоченным сотрудником банка.

Для представителей Клиента иностранных граждан – перевод на русский язык, заверенный надлежащим образом, документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), не требуется.

При предоставлении карточки с образцами подписей, оформленной нотариально, документы, удостоверяющие личности представителей Клиента, могут быть представлены в виде оригиналов (для изготовления и заверения их копий сотрудником Банка); в виде копий, заверенных нотариально; в виде копий, заверенных руководителем Клиента (с предоставлением оригиналов для ознакомления).

16. Копии страховых номеров индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, физических лиц-резидентов, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, бенефициарных владельцев (при наличии)

17. Сведения о финансовом положении:

- для юридического лица нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком финансовая отчетность, определенная законодательством страны местонахождения

18. Сведения о деловой репутации (при открытии первого расчетного счета и при осуществлении Клиентом финансовой деятельности):

- отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.

19. Справка из территориального налогового органа по месту постановки на учет налогоплательщика о наличии/отсутствии открытых счетов в других кредитных учреждениях (запрашивается только при приеме на обслуживание дипломатических представительств и консульских учреждений КНДР)

!!! При наличии счетов в других КО прием на обслуживание Клиента запрещен

20. Документы¹, подтверждающие фактическое местонахождение компании для осуществления деятельности (только по адресу в РФ)

21. Документы (сведения), подтверждающие статус налогового резидентства иностранного государства либо свидетельствующие об отсутствии статуса налогового резидентства иностранного государства выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, лица, действующего по доверенности и/или имеющего право подписи, с адресом в иностранном государстве (предоставляются при наличии таковых лиц).****

**** Признаки принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего: Для физических лиц:

- а) Место рождения в иностранном государстве;
- б) Наличие гражданства или вида на жительство в иностранном государстве;
- в) Наличие адреса в иностранном государстве (регистрации, пребывания, почтового, «до востребования»);
- г) Наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве.

Для юридических лиц / структур без образования юридического лица:

а) Регистрации / учреждение / создание юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица в иностранном государстве;

б) Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

в) Наличие адреса регистрации/местонахождения/почтового/до востребования в иностранном государстве (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры);

г) Наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве.

Все документы, представляемые при открытии банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

При открытии банковского счета филиалу (представительству) юридического лица-нерезидента дополнительно предоставляются:

1. **Положение о филиале / представительстве** (оригинал и копия)*.

2. **Документ о создании филиала / представительства** – протокол, приказ и т.д. (оригинал и копия)*.

3. **Документ, свидетельствующий о согласовании вопроса о размещении филиала** (представительства)

юридического лица-нерезидента с соответствующими местными органами власти, а также для представительств – нотариально заверенные копии разрешений на открытие представительства, либо документов, свидетельствующих об аккредитации представительства в РФ (свидетельство об аккредитации для организаций зарегистрированных на территории РФ до 27.07.2022 или информационный лист, для организаций зарегистрированных на территории РФ после 27.07.2022), выписка (нотариально заверенная копия выписки) из сводного государственного реестра аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний*.

При открытии счета иностранной структуры без образования юридического лица дополнительно предоставляется информация документы для идентификации клиента:

- наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации),

- код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги),

- место ведения основной деятельности,

- в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности),

- фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

Банк принимает документы на открытие счета юридическому лицу (филиалу, представительству), созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, непосредственно от уполномоченного лица юридического лица (филиала, представительства), созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

!!!В случае наличия у работников Банка сомнений в достоверности или точности представленных документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

¹ Договор аренды, свидетельство собственности, согласие собственника и т.д.

преступным путем, или финансирования терроризма, Банк имеет право запросить предоставление документов легализованных в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.

В случае если сведения, сообщенные юридическим лицом (филиалом, представительством), созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории Российской Федерации банку при открытии банковского счета, в последующем изменились, данное юридическое лицо (филиал, представительство), созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации представляет в банк соответствующие изменения в срок не позднее одного месяца с даты изменения сведений.

Примечание:

Документы, отмеченные знаком «*», могут быть предоставлены в виде копий, заверенных нотариально, без предоставления в банк их оригиналов. В случае предоставления копий документов банк вправе потребовать предоставления подлинников документов для ознакомления.

Документы, отмеченные знаком «**», могут быть заверены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверены Клиентом - юридическим лицом, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента - юридического лица.

Документы, отмеченные знаком «*», составленные на иностранном языке, подлежат переводу на русский язык и нотариальному заверению.**

!!!В случае наличия у работников Банка сомнений в достоверности или точности представленных документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк имеет право запросить предоставление документов легализованных в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.

«В целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ) Банк оставляет за собой право запросить у Клиента дополнительные документы, с целью изучения, проверки информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установления и идентификации выгодоприобретателей, конечных бенефициарных владельцев и деловой репутации, финансового положения. Срок рассмотрения документов для открытия банковского счета при запросе Банком дополнительных документов и сведений, увеличивается до 6 (шести) рабочих дней».

!!!В случае если Клиент в течение 1 месяца не обратился в Банк для подписания документов на открытия счета и оплаты комиссии, то по истечению данного срока заявка на открытие счета аннулируется. Для открытия счета Клиенту необходимо подать новую заявку в Банк.