

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
необходимых для открытия расчётного счёта юридическому лицу, созданному в  
соответствии с законодательством Российской Федерации**

| №  | Наименование документа  | Примечание   |
|----|---|--|
| 1. | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра)   | По форме НКО   |
| 2. | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра)  | По форме НКО   |
| 3. | АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА<br>(не являющегося кредитной организацией)<br>Иные Анкеты, утвержденные НКО в случае необходимости   | По форме НКО   |
| 4. | Карточка с образцами подписей и оттиска печати  | Нотариально удостоверенная.<br>Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указанных в карточке. Оттиск печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в карточке, ставятся в карточке в присутствии Должностного лица.   |
| 5. | Устав в действующей редакции, включая изменения и дополнения  | Нотариально удостоверенная копия с отметкой о государственной регистрации, или копия, заверенная налоговым органом, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| 6. | Для акционерных обществ – Выписка из реестра акционеров   | Нотариально удостоверенная копия с отметкой о государственной регистрации, или копия, заверенная налоговым органом, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| 7. | Лицензии (разрешения), в том числе, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).   |
| 8. | Протокол (решение) собрания учредителей (участников)/общего собрания, заседания совета директоров или иного полномочного органа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа* | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам).   |
| 9  | Приказы о вступлении в должность единоличного исполнительного органа юридического лица и лиц, указанных в Карточке.   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для   |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    |   | последующего установления НКО соответствия копий оригиналам).  |
| 10 | Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (приказы или доверенности)  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| 11 | Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) либо сведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента.  |
|    | <u>Дополнительно для иностранных граждан или лиц без гражданства – миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (виза (за исключением стран, для которых установлен безвизовый режим), разрешение на временное проживание, вид на жительство).</u>  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии).  |
| 12 | <u>Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период:</u><br>- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),<br><br>и/или<br>- годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо подтверждение об отправке на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);<br><br>и/или<br>- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;<br><br>и (или)<br>- данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств)<br><br>и (или)<br>- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом<br><br>и (или)<br>- при отсутствии документов, указанных в настоящем пункте, ( в том числе в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев) информация отражается в Анкете клиента с подтверждением Клиента об отсутствии негативных | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|    |   | При невозможности предоставления, информация подтверждается в Анкете Клиента   |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   | <p>сведений, а именно: отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротства), отсутствие вступивших в силу решений судебных органов о признании Клиента несостоятельным (банкротом), отсутствие процедуры ликвидации, фактов неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах</p>  |  |
| 13  | <p><u>Сведения о деловой репутации:</u></p> <p><b>а)</b> отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>и (или)</p> <p><b>б)</b> отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица;</p> <p>При невозможности предоставления сведений по п.а) и б), информация отражается в Анкете клиента с указанием иных сведений, позволяющих определить деловую репутацию:</p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от контрагента - юридического лица, физического лица и (или) индивидуального предпринимателя, которые не являются клиентами НКО, но имели с клиентом деловые отношения с указанием предмета .</p> <p>и (или)</p> <p>- краткое описание деятельности (информация отражается в Анкете Клиента)</p> | <p>В произвольной письменной форме</p>   |
| 14  | <p>В случае, если действующий исполнительный орган, иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени Клиента без доверенности находится по иному адресу, отличному от адреса, зарегистрированного в ЕГРЮЛ, дополнительно предоставляется договор аренды (субаренды), подтверждающий право владения/пользования Клиентом помещением по иному (фактическому) адресу.</p>  | <p>Оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).</p> |
| 14  | <p><b>Дополнительные документы (сведения) (при необходимости):</b></p>   |  |
|   | <p>- Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (например, если сведения отсутствуют в ЕГРЮЛ);</p> <p>- Для организаций, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом -</p> <p>- Приказ об утверждении в организации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.</p>  |  |
| <p><b>Примечание.</b><br/>Документы, составленные на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально или легализующим учреждением. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при</p> |  |  |

условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)

НКО вправе потребовать от Клиента представления иных документов, не указанных в общем перечне документов на открытие счёта, для соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Дополнительные сведения при открытии счёта для отдельных категорий лиц:**

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| <b>15.1</b> | <b>В случае открытия счёта для осуществления расчетов обособленным подразделением юридического лица (филиал, Представительство), кроме вышеперечисленных документов, дополнительно предоставляются:</b>   |  |
|             | Положение об обособленном подразделении юридического лица   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).   |
|             | Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица   |  |
|             | Документ (Уведомление), подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения  |  |
|             | Документы, подтверждающие право на помещение (собственности, аренды, пользования и т.д.) по месту нахождения руководителя филиала (представительства) юридического лица.  |  |
| <b>15.2</b> | <b>В случае открытия счёта для осуществления деятельности, связанной доверительным управлением (счёта доверительного управления) доверительному управляющему- юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, дополнительно предоставляются:</b> |  |
|             | Договор, на основании, которого осуществляется доверительное управление.  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).   |
| <b>15.3</b> | <b>В случае, когда полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации, дополнительно предоставляются:</b>  |  |
|             | Устав управляющей организации в действующей редакции, включая изменения и дополнения  | Нотариально удостоверенная копия с отметкой о государственной регистрации, или копия, заверенная налоговым органом, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|             | Решение уполномоченного органа юридического лица о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации;   |  |
|             | Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации;  |  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>Решение уполномоченного органа об избрании (назначении) на должность единоличного исполнительного органа (руководителя) управляющей организации.</p>  |  |
|  | <p>В случае, когда полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющему, дополнительно предоставляются:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Решение уполномоченного органа о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему;</li><li>2. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.</li></ol> |  |

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

**необходимых для открытия расчётного счёта юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации**

| №  | Наименование документа   | Примечание  |
|----|--|---|
| 1. | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра)  | По форме НКО  |
| 2. | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра)   | По форме НКО  |
| 3. | АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА<br>(не являющегося кредитной организацией)<br>Анкета представителя - юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).<br>СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ<br>(при наличии)<br>Дополнительные вопросы к Анкете юридического лица – нерезидента Российской Федерации (Вопросник ЮРЛ)<br>Иные Анкеты, утвержденные НКО в случае необходимости  | По форме НКО  |
| 4. | Карточка с образцами подписей и оттиска печати   | Нотариально удостоверенная.<br>Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указанных в карточке. Оттиск печати и подписи лиц, указанных в карточке, ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица. |
| 5. | Лицензии (разрешения), в том числе, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).  |
| 6. | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (приказы или доверенности)  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).                     |
| 7. | Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).                     |
| 8. | Документ, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем иностранное юридическое лицо, регистрационном номере, дате и месте регистрации, по законодательству страны, где создано это иностранное юридическое лицо (свидетельство о регистрации (сертификат инкорпорации), выписка из торгового реестра, или другой документ аналогичного характера, подтверждающий юридический статус компании/структуры, дату регистрации последней редакции учредительных документов компании/структуры и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датированный <u>не ранее 6 (шести) месяцев до момента проведения проверки представленных</u> | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).  |

|     |   |  |
|-----|---|--|
|     | документов)   |  |
| 9.  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе РФ.<br>Свидетельство, выданное уполномоченным государственным учреждением государства (территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика с указанием наименования и местонахождения такого учреждения, кодов (при наличии) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) при наличии.  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| 10. | Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, а также руководителя и главного бухгалтера (если они не внесены в карточку)<br><br><u>Дополнительно для иностранных граждан или лиц без гражданства – миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (виза (за исключением стран, для которых установлен безвизовый режим), разрешение на временное проживание, вид на жительство)</u>   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) либо сведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента   |
| 11. | Пояснения в произвольной форме (обоснования) в случае если структура собственности и (или) организационная структура не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя).   | Письмо в произвольной письменной форме   |
| 12. | <b>Документы о финансовом положении:</b>  |  |
|     | в случае, если иностранное юридическое лицо (его обособленное подразделение (филиал/представительство)/иностранная структура без образования юридического лица, открывающее счет в НКО) <b>осуществляет уплату налогов на территории РФ</b> предоставляется не менее одного из перечисленных ниже документов (сведений) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период:<br><br>- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),<br><u>и/или</u><br>- годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо подтверждение об отправке на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);<br><u>и/или</u><br>- 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)<br>- данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|     | в случае, если иностранное юридическое лицо (его обособленное подразделение (филиал/представительство)/ открывающее Счет в Банке) <b>не является российским налогоплательщиком предоставляется:</b>   |  |
|     | При наличии обязанности юридического лица – нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты  |  |

|            |  |   |
|------------|--|---|
|            | <p>компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям - финансовый отчет за последний отчетный период</p> <p>При отсутствии обязанности юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям, а также при отсутствии сведений об общедоступном источнике информации, содержащем финансовый отчет, юридическое лицо-нерезидент предоставляет в произвольной форме справку от уполномоченного органа об отсутствии такой обязанности и самостоятельно выбирает вид документа, подтверждающего его финансовое положение.</p>   |   |
| <p>13.</p> | <p><u>Сведения о деловой репутации:</u></p> <p>а) отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>и (или)</p> <p>б) отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица;</p> <p>При невозможности предоставления сведений по п.а) и б), информация отражается в Анкете клиента с указанием иных сведений, позволяющих определить деловую репутацию:</p> <p>в) отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте от юридического лица, физического лица и (или) индивидуального предпринимателя, которые не являются клиентами НКО, но имели с клиентом деловые отношения с указанием предмета.</p> <p>и (или)</p> <p>д) краткое описание деятельности (информация отражается в Анкете Клиента)</p> | <p>Письмо в произвольной письменной форме</p> |

**Примечание.**

В целях реализации требований данного Приложения могут быть представлены (но, не ограничиваясь) следующие документы:

- **CERTIFICATE OF INCUMBENCY** (СЕРТИФИКАТ О ПОЛНОМОЧИЯХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ) – документ, выдаваемый регистром предприятий, либо местным агентом компании в стране регистрации, и подтверждающий список действующих должностных лиц конкретной компании - ее директоров, секретаря и т.д.

- **CERTIFICATE OF EXISTENCE** (СЕРТИФИКАТ СУЩЕСТВОВАНИЯ) – документ, аналогичный СЕРТИФИКАТУ ГУД-СТЕНДИНГ, принятый в некоторых штатах США.

- **CERTIFICATE OF FORMATION** (СЕРТИФИКАТ ОБРАЗОВАНИЯ) – учредительный документ для компаний типа LLC в некоторых штатах США, выдаваемый регистрирующими органами.

- **CERTIFICATE OF GOOD-STANDING** (СЕРТИФИКАТ GOOD-STANDING) – сертификат, выдаваемый предприятиям регистрирующими органами в ряде стран, подтверждает легальный статус компании на момент выдачи документа и отсутствие задолженностей по уплате государственных пошлин. В налоговых юрисдикциях данный документ может содержать сведения о директорах, акционерах, секретаре компании, ее адресе. Может запрашиваться НКО при открытии счета, либо после наступления срока ежегодного поддержания компании.

- **CERTIFICATE OF INCORPORATION** (СЕРТИФИКАТ ИНКОРПОРАЦИИ) – учредительный документ для корпораций, акционерных обществ, частных компаний с ограниченной ответственностью, выдаваемый регистрирующими органами.

- **CERTIFICATE OF INCORPORATION ON CHANGE OF NAME** (СЕРТИФИКАТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ НАЗВАНИЯ) – юридический документ, который выдается государством, подтверждает новое название зарегистрированной компании.

- **CERTIFICATE OF TAX EXEMPTION** (НАЛОГОВАЯ СПРАВКА / СЕРТИФИКАТ ОСВОБОЖДЕНИЯ



ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ) – выдается налоговым органом в стране регистрации компании.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), заверенным нотариально или легализующим учреждением. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)

Документы, указанные в п.п. 5-9 должны быть легализованы. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- а) государств - участников Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля в соответствии с требованиями конвенции);
- б) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

**НКО вправе потребовать от Клиента представления иных документов, не указанных в общем перечне документов на открытие счёта, для соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение дополнительно представляются:

- 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.

Документы предоставляются в виде оригинала, копии удостоверенной юридическим лицом (при условии одновременного предоставления оригинала) или заверенной нотариально копии.

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

**необходимых для открытия банковского счёта иностранной структуре без образования юридического лица, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации**

| №  | Наименование документа   | Примечание  |
|----|--|---|
| 1. | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра)  | По форме НКО  |
| 2. | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра)   | По форме НКО  |
| 3. | Анкета Клиента – юридического лица; анкета физического лица – на лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи; анкета физического лица - на представителя Клиента (при наличии);<br>анкета физического лица – на учредителей иностранной структуры без образования юридического лица; анкета физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя - на выгодоприобретателей Клиента (при наличии); анкета физического лица - на бенефициарных владельцев Клиента (при наличии) | По форме НКО  |
| 4. | Карточка с образцами подписей и оттиска печати   | Нотариально удостоверенная. Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указанных в карточке. Оттиск печати и подписи лиц, указанных в карточке, ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица.  |
| 5. | Лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| 6. | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (приказы или доверенности)  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).                    |
| 7. | Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа иностранной структуры без образования юридического лица   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).                    |

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 8.  | <p>Документ, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную структуру без образования юридического лица, регистрационном номере, дате и месте регистрации, по законодательству страны, где создана эта иностранная структура без образования юридического лица (свидетельство о регистрации (сертификат инкорпорации), выписка из торгового реестра, или другой документ аналогичного характера, подтверждающий юридический статус компании/структуры, дату регистрации последней редакции учредительных документов компании/структуры и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датированный не ранее 3 (трех) месяцев до момента проведения проверки представленных документов)</p> | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).</p> |
| 9.  | <p>Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе РФ<br/>Свидетельство, выданное уполномоченным государственным учреждением государства (территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика с указанием наименования и местонахождения такого учреждения, кодов (при наличии) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) при наличии</p>  | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).</p> |
| 10. | <p>Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, а также руководителя и главного бухгалтера (если они не внесены в карточку)</p>   | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) либо сведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента</p>  |
|     | <p><u>Дополнительно для иностранных граждан или лиц без гражданства</u> – миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (виза (за исключением стран, для которых установлен безвизовый режим), разрешение на временное проживание, вид на жительство)</p>  | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)</p>  |
| 11. | <p>Документ, подтверждающий право владения/пользования Клиентом помещением по адресу местонахождения (регистрации) иностранной структуры без образования юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности</p>  | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам).</p> |
| 12. | <p>Информация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФ</p> <p>Информация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений</p> <p>Пояснения в произвольной форме (обоснования) в случае если структура собственности и (или) организационная структура не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или)</p>  | <p>Письмо в произвольной письменной форме</p>  |

|            |   |  |
|------------|---|--|
|            | <p>единоличного исполнительного органа (руководителя).<br/>Информация о месте ведения основной деятельности - <i>устанавливается в отношении иностранных структур без образования юридического лиц;</i><br/>Информация о составе имущества, находящегося в управлении (собственности)<br/>Фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - <i>устанавливается в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией</i></p>   |  |
| <p>13.</p> | <p>При наличии обязанности предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФ - <u>Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период:</u><br/>годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),<br/><br/>и/или<br/><br/>- годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо подтверждение об отправке на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);<br/><br/>и/или<br/><br/>- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;</p> <p>При наличии обязанности иностранной структуры без образования юридического лица – нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям - финансовый отчет за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет)<br/>При отсутствии обязанности иностранной структуры без образования юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям, а также при отсутствии сведений об общедоступном источнике информации, содержащем финансовый отчет, иностранная структура без образования юридического лица-нерезидент предоставляет в произвольной форме справку об отсутствии такой обязанности и самостоятельно выбирает вид документа, подтверждающего его финансовое положение.</p> | <p>Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии), либо копия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).</p> <p>Письмо в произвольной письменной форме</p> |
| <p>14.</p> | <p><u>Сведения о деловой репутации:</u><br/>отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения;<br/>и (или)<br/>- рекомендательные письма российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента (учредителей Клиента) имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счёта.</p>   | <p>Письмо в произвольной письменной форме</p>  |

**Примечание.**

В целях реализации требований данного Приложения могут быть представлены (но, не ограничиваясь) следующие документы:

- **CERTIFICATE OF INCUMBENCY** (СЕРТИФИКАТ О ПОЛНОМОЧИЯХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ) – документ, выдаваемый регистром предприятий, либо местным агентом компании в стране регистрации, и подтверждающий список действующих должностных лиц конкретной компании - ее директоров, секретаря и т.д.

- **CERTIFICATE OF EXISTENCE** (СЕРТИФИКАТ СУЩЕСТВОВАНИЯ) – документ, аналогичный СЕРТИФИКАТУ ГУД-СТЕНДИНГ, принятый в некоторых штатах США.

- **CERTIFICATE OF FORMATION** (СЕРТИФИКАТ ОБРАЗОВАНИЯ) – учредительный документ для компаний типа LLC в некоторых штатах США, выдаваемый регистрирующими органами.

- **CERTIFICATE OF GOOD-STANDING** (СЕРТИФИКАТ GOOD-STANDING) – сертификат, выдаваемый предприятиям регистрирующими органами в ряде стран, подтверждает легальный статус компании на момент выдачи документа и отсутствие задолженностей по уплате государственных пошлин. В налоговых юрисдикциях данный документ может содержать сведения о директорах, акционерах, секретаре компании, ее адресе. Может запрашиваться НКО при открытии счета, либо после наступления срока ежегодного поддержания компании.

- **CERTIFICATE OF INCORPORATION** (СЕРТИФИКАТ ИНКОРПОРАЦИИ) – учредительный документ для корпораций, акционерных обществ, частных компаний с ограниченной ответственностью, выдаваемый регистрирующими органами.

- **CERTIFICATE OF INCORPORATION ON CHANGE OF NAME** (СЕРТИФИКАТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ НАЗВАНИЯ) – юридический документ, который выдается государством, подтверждает новое название зарегистрированной компании.

- **CERTIFICATE OF TAX EXEMPTION** (НАЛОГОВАЯ СПРАВКА / СЕРТИФИКАТ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ) – выдается налоговым органом в стране регистрации компании.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), заверенным нотариально или легализующим учреждением. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)

Документы, указанные в п.п. 5-9 должны быть легализованы. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств - участников Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

**НКО вправе потребовать от Клиента представления иных документов, не указанных в общем перечне документов на открытие счёта, для соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

**необходимых для открытия расчётного счёта индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

| №  | Наименование документа   | Примечание  |
|----|--|---|
| 1. | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра)  | По форме НКО  |
| 2. | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра)   | По форме НКО  |
| 3. | Анкета Клиента - индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой<br>Иные Анкеты, утвержденные НКО в случае необходимости  | По форме НКО  |
| 4. | Документ, удостоверяющий личность физического лица   | Оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)   |
|    | <u>Дополнительно для иностранных граждан или лиц без гражданства</u> – миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (виза (за исключением стран, для которых установлен безвизовый режим), разрешение на временное проживание, вид на жительство).   | Нотариально удостоверенная копия либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)   |
| 5. | Карточка с образцами подписей и оттиска печати   | Нотариально удостоверенная. Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указанных в карточке. Оттиск печати (при её наличии) и подписи указанных в карточке лиц ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица.   |
| 6. | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте (если такие полномочия передаются третьим лицам), в том числе с использованием аналога собственноручной подписи.   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо Доверенность может быть оформлена в НКО.  |
| 7. | Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путём выдачи патента)   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная Клиентом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).  |
| 8. | <u>Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;</u><br>- налоговая декларация (отчетность) в зависимости от режима налогообложения за последний отчетный/налоговый период и/или<br>- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом<br>и (или)<br>- при отсутствии документов, указанных в настоящем пункте, ( в том числе в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев/года, в зависимости от системы учета налогообложения) информация отражается в Анкете клиента с подтверждением Клиента об отсутствии негативных сведений, а именно: отсутствия производства по делу о несостоятельности (банкротства), отсутствия вступивших в | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).<br><br>При невозможности предоставления, информация подтверждается в Анкете Клиента |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   | силу решений судебных органов о признании Клиента несостоятельным (банкротом), отсутствия процедуры ликвидации, фактов неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах .  |  |
| 9.  | <p><b>Сведения о деловой репутации:</b></p> <p>а) отзывы об индивидуальном предпринимателе других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>и (или)</p> <p>б) отзывы от других кредитных организаций, в которых об индивидуальный предприниматель ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя;</p> <p>При невозможности предоставления сведений по п.а) и б), информация о причинах отражается в Анкете клиента с указанием иных сведений, позволяющих определить деловую репутацию:</p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе от юридического лица, физического лица и (или) индивидуального предпринимателя, которые не являются клиентами НКО, но имели с клиентом деловые отношения с указанием предмета .</p> <p>и (или)</p> <p>- краткое описание деятельности (информация отражается в Анкете Клиента)</p> | <p>В произвольной письменной форме</p> <p>по форме НКО</p>   |
| 10.   | Нотариусом представляется документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации   | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу) |
| 11.   | Адвокатом представляется документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготавливаются НКО), либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу) |
| <p><b>Примечание.</b><br/>Документы, составленные на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально или легализующим учреждением. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)</p> |  |  |
| <p><b>НКО вправе потребовать от Клиента представления иных документов, не указанных в общем перечне документов на открытие счёта, для соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</b></p>  |  |  |

Для открытия счета по деятельности, связанной доверительным управлением (счета доверительного управления) доверительному управляющему - индивидуальному предпринимателю, созданному в соответствии с законодательством РФ, дополнительно предоставляются:

1. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление в виде оригинала, копии удостоверенной юридическим лицом (при условии одновременного предоставления оригинала) или заверенной нотариально копии.