**Перечень документов, необходимых для открытия в ЗАО «Банк ФИНАМ»**

**банковского счета юридическому лицу – нерезиденту**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование документа** | **Форма документа** |
| ***Основные документы:*** | | |
| **1.** | Заявление на открытие счета (по форме, установленной Банком). | Оригинал. |
| **2.** | Договор банковского счета соответствующего вида в рублях или иностранной валюте в 2-х экземплярах (по форме, установленной Банком). | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **3.** | Карточка с образцами подписей и оттиска печати. | а) нотариально заверенная карточка  б) карточка, заверенная Банком\* |
| **4.** | Учредительные документы: Устав, учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации (последняя редакция или редакция со всеми изменениями и дополнениями). | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **5.** | Документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица – нерезидента по месту нахождения (выписка из торгового реестра или сертификат об инкорпорации или другой документ аналогичного характера, содержащие информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную организацию, регистрационном номере, дате, месте регистрации). | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **6.** | Справка из налогового органа иностранного государства (в произвольной форме) о регистрации иностранной организации в качестве налогоплательщика в стране инкорпорации с указанием кода налогоплательщика (или его аналога).  В случае отсутствия налогообложения на территории иностранного государства – соответствующий сертификат на имя компании. | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **7.** | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации. | а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\*  в) копия, изготовленная и заверенная юридическим лицом – нерезидентом\*\*\* |
| **8.** | Документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица – нерезидента (протокол (выписка из протокола) собрания акционеров/участников, решение единственного акционера/участника, сертификат о директорах). | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **9.** | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (кроме руководителя юридического лица – нерезидента) (решение, приказ, доверенность и/или иной документ), на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.  *Документы должны содержать условие о наделении лица правом подписи.* | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **10.** | Документы, удостоверяющие личность:  – руководителя юридического лица – нерезидента;  – лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. | а) нотариально заверенная копия (в случае необходимости, с нотариально удостоверенным переводом на русский язык)  б) копия, изготовленная Банком\*\* |
| **11.** | Документы, подтверждающие наличие по местонахождению юридического лица – нерезидента его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица – нерезидента без доверенности (свидетельство/сертификат об адресе, свидетельство о праве собственности, иной документ). | а) нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык  б) копия, изготовленная Банком\*\* |
| **12.** | Документ, подтверждающий состав акционеров/участников с указанием сведений о каждом акционере/участнике общества, размере его доли в уставном капитале (свидетельство/сертификат об акционерах или выписка из торгового реестра). | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **13.** | Анкета – опросник о целях и характере деловых отношений клиента юридического лица с Банком (по форме, установленной Банком). | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **14.** | В случае открытия банковского счета юридическому лицу – нерезиденту, не являющемуся российским налогоплательщиком, – письмо от имени юридического лица – нерезидента, содержащее следующую информацию:  1) о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица – нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;  2) об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Банке;  3) об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица – нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;  4) о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет). | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **15.** | Документы о финансовом положении юридического лица – нерезидента\*\*\*\*. | Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. |
| **16.** | Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, от российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данного юридического лица – нерезидента имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью организации, выдавшей документ. |
| **17.** | Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (по форме, установленной Банком).  *Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя*. | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **18.** | Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя (по форме, установленной Банком).  *Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя*. | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **19.** | Анкета выгодоприобретателя – физического лица (по форме, установленной Банком).  *Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя*. | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **20.** | Анкета физического лица – бенефициарного владельца клиента юридического лица / кредитной организации (по форме, установленной Банком) либо письмо юридического лица об отсутствии физических лиц, являющихся бенефициарными владельцами юридического лица (с указанием причины отсутствия).  *Анкета оформляется при наличии одного или нескольких бенефициарных владельцев на каждого бенефициарного владельца. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия юридического лица.* | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| **21.** | Информационная анкета по идентификации юридического лица в целях реализации требований FATCA (по форме, установленной Банком). | Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. |
| ***Дополнительные документы (не для всех случаев):*** | | |
| **22.** | Для юридического лица – нерезидента, осуществляющего лицензируемую деятельность:  лицензии (разрешения) на право осуществления на территории Российской Федерации деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица – нерезидента заключать договор банковского счета соответствующего вида. | а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\* |
| **23.** | В случае открытия банковского счета представителем юридического лица – нерезидента, действующим на основании доверенности:  – доверенность на представителя юридического лица – нерезидента, уполномоченного руководителем юридического лица – нерезидента на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета;  – доверенность на представителя юридического лица – нерезидента, уполномоченного руководителем юридического лица – нерезидента на подписание документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида и открытия банковского счета. | а) нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык  б) оригинал, подписанный руководителем и скрепленный  печатью юридического лица – нерезидента. |
| **24.** | Документы, удостоверяющие личность:  – лица, открывающего банковский счет по доверенности;  – лица, подписывающего договор банковского счета соответствующего вида и заявление на открытие счета по доверенности. | а) нотариально заверенная копия (в случае необходимости, с нотариально удостоверенным переводом на русский язык)  б) копия, изготовленная Банком\*\* |
| **25.** | Для филиалов и представительств юридического лица – нерезидента:  а) положение о филиале/представительстве;  б) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица – нерезидента:  – протокол (решение, выписка из протокола) о назначении руководителя обособленного подразделения;  – доверенность на руководителя обособленного подразделения с указанием полномочий по открытию/закрытию счетов и распоряжению ими;  – приказ о вступлении в должность/приеме на работу руководителя обособленного подразделения;  в) документ, удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения юридического лица – нерезидента;    г) документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица – нерезидента в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;  д) документ, свидетельствующий 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 (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);  е) документы, подтверждающие наличие по своему месту нахождения / фактическому адресу обособленного подразделения (филиала/представительства) юридического лица – нерезидента (свидетельство о праве собственности, договор аренда (субаренды) и т.п.). | а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\*  Нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.  а) нотариально заверенная копия (в случае необходимости, с нотариально удостоверенным переводом на русский язык)  б) копия, изготовленная Банком\*\*  а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\*  а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\*  а) нотариально заверенная копия  б) копия, изготовленная Банком\*\* |

\* Вместо предоставления юридическим лицом – нерезидентом в Банк нотариально заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати, сотрудник Банка может заверить карточку в Банке, **при условии личного присутствия всех лиц, указанных в карточке, и предъявлении ими документов, удостоверяющих личность, и документов, подтверждающих их полномочия**.

**Заверение карточки сотрудником Банка** осуществляется за плату, установленную тарифами Банка.

\*\* Для изготовления и заверения копий документов Банком, в Банк **в обязательном порядке** предоставляются оригиналы таких документов.

**Изготовление и заверение копий документов Банком** осуществляется за плату, установленную тарифами Банка.

\*\*\* Копия документа, изготовленная и заверенная юридическим лицом – нерезидентом, должна содержать отметку «Копия верна», фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати юридического лица – нерезидента. Для сверки копий документов, изготовленных и заверенных юридическим лицом – нерезидентом, в Банк **в обязательном порядке** предоставляются оригиналы таких документов.

**Сверка Банком копий документов, изготовленных и заверенных юридическим лицом – нерезидентом, с оригиналами** осуществляется за плату, установленную тарифами Банка.

\*\*\*\* **Юридическим лицом – нерезидентом, являющимся российским налогоплательщиком, период деятельности которого превышает 3 месяца со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):**

копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах) за последний прошедший год 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);

**или**

копия финансовой отчетности, определенной законодательством страны места нахождения юридического лица, за последний отчетный период (при наличии обязанности юридического лица предоставлять по месту его нахождения финансовую отчетность компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям);

**или**

копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (по любому налогу) за последний истекший налоговый (отчетный) период 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);

**или**

копия аудиторского заключения на годовой отчет за последний прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

**или**

копия последнего аудиторского заключения, в котором подтверждается достоверность финансовой отчетности, определенной законодательством страны места нахождения юридического лица;

**или**

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (с датой выдачи не ранее 3-х месяцев до даты предоставления документов в Банк);

**или**

заявление юридического лица, содержащее данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и других) и национальных рейтинговых агентств по состоянию на дату предоставления документов в Банк (по форме, установленной Банком).

**Юридическим лицом – нерезидентом, являющимся российским налогоплательщиком, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):**

выписка из оборотно-сальдовой ведомости по счетам учета доходов и расходов за месяц;

**или**

бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

**или**

письмо юридического лица, содержащее сведения о краткосрочных (на один год, начиная с даты предоставления документов в Банк) планах и перспективах развития этого юридического лица;

**или**

письмо юридического лица, содержащее пояснения о причинах не предоставления перечисленных выше документов о финансовом положении.

**Юридическим лицом – нерезидентом, не являющимся российским налогоплательщиком, период деятельности которого превышает 3 месяца со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):**

копия финансовой отчетности, определенной законодательством страны места нахождения юридического лица, за последний отчетный период (при наличии обязанности юридического лица предоставлять по месту его нахождения финансовую отчетность компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям);

**или**

копия последнего аудиторского заключения, в котором подтверждается достоверность финансовой отчетности, определенной законодательством страны места нахождения юридического лица;

**или**

заявление юридического лица, содержащее данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и других) и национальных рейтинговых агентств по состоянию на дату предоставления документов в Банк (по форме, установленной Банком);

**или**

иной документ о финансовом положении юридического лица либо его копия (если Банк сочтет такой документ приемлемым для оценки финансового положения юридического лица).

**Юридическим лицом – нерезидентом, не являющимся российским налогоплательщиком, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):**

бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

**или**

письмо юридического лица, содержащее сведения о краткосрочных (на один год, начиная с даты предоставления документов в Банк) планах и перспективах развития этого юридического лица;

**или**

иной документ о финансовом положении юридического лица либо его копия (если Банк сочтет такой документ приемлемым для оценки финансового положения юридического лица);

**или**

письмо юридического лица, содержащее пояснения о причинах не предоставления перечисленных выше документов о финансовом положении.

**Для открытия второго и последующих банковских счетов:**

1. Предоставляется заявление на открытие счета.
2. Предоставляется **договор банковского счета соответствующего вида в 2-х экземплярах**, заполненный и подписанный со стороны юридического лица – нерезидента и скрепленный печатью юридического лица – нерезидента. Договор банковского счета соответствующего вида оформляется на каждый вид валюты.
3. Предоставляется для сверки с имеющимся в Банке документом **оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации**.
4. Предоставляется **доверенность на представителя юридического лица – нерезидента**, уполномоченного руководителем юридического лица – нерезидента на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета и получение договоров (в случае, если банковский счет открывает не руководитель юридического лица – нерезидента лично) – оригинал либо нотариально заверенная копия легализованного (апостиллированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.
5. Предоставляется **документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица – нерезидента**, уполномоченного руководителем юридического лица – нерезидента на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета и получение договоров (в случае, если банковский счет открывает не руководитель юридического лица – нерезидента лично), копия которого изготавливается и заверяется сотрудником Банка в установленном порядке.