

Перечень документов и информации, необходимых для открытия в АО «Банк ФИНАМ» счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами РФ

В случае если ниже предусмотрена необходимость обязательного предъявления оригинала документа должностному лицу Банка как единственно возможная форма предоставления, но предъявление оригинала по каким-либо причинам невозможно (в том числе по причине выбранного способа представления документа), то представляемая копия такого документа должна быть заверена нотариально.

Банк может взимать плату в соответствии с установленными тарифами за изготовление и заверение копий документов, сверку копий документов, изготовленных и заверенных юридическим лицом – нерезидентом, с оригиналами, а также заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Копия документа, 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.

В случае подписания и / или предоставления документов лицом, действующим на основании доверенности, представляется оригинал доверенности на уполномоченного представителя, содержащий соответствующие полномочия.

В случае если после установления договорных отношений / открытия счета юридическим лицом – нерезидентом будет получен какой-либо документ / информация из числа указанных ниже, отсутствовавшие у него ранее или не представленные по иной причине, а также в случае замены / внесения изменений в какой-либо из указанных ниже документов, изменения соответствующей информации, юридическое лицо – нерезидент обязано представить такой документ / информацию в требуемой форме в течение 5 (пяти) рабочих дней соответственно с даты получения такого документа / получения документа с внесенными в него изменениями / изменения информации.

п/п	Наименование документа	Форма предоставления ¹
1.	Учредительные документы, являющиеся таковыми для данного юридического лица – нерезидента в соответствии с законодательством страны его регистрации, со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	✓ нотариально заверенная копия легализованного (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
2.	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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
3.	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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации)	✓ копия, заверенная нотариально либо

¹ В случае предоставления в бумажном виде. Банк может допустить предоставление документов в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

п/п	Наименование документа	Форма предоставления ¹
		✓ оригинал для изготовления копии Банком либо ✓ оригинал и копия, изготовленная и заверенная юридическим лицом – нерезидентом
5.	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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
6.	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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
7.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (кроме руководителя юридического лица – нерезидента), на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (решение, приказ, доверенность и/или иной документ) <i>Документы должны содержать условие о наделении лица правом подписи</i>	✓ нотариально заверенная копия легализованного (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык
8.	Документы, удостоверяющие личность: – руководителя юридического лица – нерезидента; – лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати	✓ копии, заверенные нотариально (в случае необходимости, с нотариально удостоверенным переводом на русский язык) либо ✓ оригиналы для изготовления копий Банком
9.	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)	✓ нотариально заверенная копия легализованного (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык либо

п/п	Наименование документа	Форма предоставления ¹
		✓ оригиналы для изготовления копий Банком
10.	<p>В случае открытия банковского счета юридическому лицу – нерезиденту, не являющемуся российским налогоплательщиком, – письмо от имени юридического лица – нерезидента, содержащее следующую информацию:</p> <p>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;</p> <p>2) об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Банке;</p> <p>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;</p> <p>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)</p>	✓ оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента
11.	Анкеты / опросники / сведения по формам, установленным Банком *	✓ оригиналы, подписанные уполномоченным лицом
12.	В случае подписания / предоставления документов, необходимых для установления договорных отношений, а также иных документов уполномоченным лицом, не являющимся руководителем юридического лица – нерезидента, дополнительно представляется доверенность на уполномоченное лицо, содержащая полномочия на подписание и / или предоставление документов	✓ оригинал
13.	Документ, удостоверяющий личность лица, подающего документы	✓ оригинал для изготовления копии Банком
14.	Иные документы и сведения, в том числе требуемые согласно применимым нормативным актам в целях идентификации юридического лица – нерезидента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства **	✓ на усмотрение Банка
15.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк ФИНАМ» по форме, установленной Банком	✓ оригинал, подписанный уполномоченным лицом собственноручно или с использованием аналога собственноручной подписи – электронной подписи
16.	Заявление об открытии Счета по форме, установленной Банком (для открытия расчетного счета)	✓ оригинал, подписанный уполномоченным лицом

п/п	Наименование документа	Форма предоставления ¹
		собственноручно или с использованием аналога собственноручной подписи – электронной подписи
17.	Заявление об открытии Счета депозита по форме, установленной Банком (для открытия счета по депозиту)	✓ оригинал, подписанный уполномоченным лицом собственноручно или с использованием аналога собственноручной подписи – электронной подписи
18.	Соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения по форме, установленной Банком	✓ оригинал, подписанный уполномоченным лицом собственноручно
19.	Акт о получении доступа в Личный кабинет по форме, установленной Банком	✓ Акт о получении доступа в Личный кабинет
20.	Заявление о присоединении к Регламенту, регистрации (изменении) в КИС (для юридических лиц) по форме, установленной Банком	✓ Заявление о присоединении к Регламенту, регистрации (изменении) в КИС (для юридических лиц)
21.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком (при наличии у юридического лица – нерезидента намерения предоставлять в Банк распоряжения на бумажном носителе и (или) денежные чеки)	✓ нотариально заверенная карточка ✓ карточка, заверенная Банком ***
22.	Договор счета доверительного управления / договор специального банковского счета в 2-х экземплярах (по форме, установленной Банком) (для открытия счета доверительного управления / специального банковского счета)	✓ оригинал, подписанный уполномоченным лицом собственноручно

Внимание! В определенных случаях (в зависимости от правоспособности юридического лица – нерезидента, наличия специальных лицензий (разрешений), а также для открытия определенных счетов / получения дополнительных услуг и т. д.) от юридического лица – нерезидента может потребоваться предоставление ряда дополнительных документов и сведений.

Рекомендуем до начала сбора и предоставления комплекта документов и сведений обратиться в Банк для уточнения полного перечня таковых и форм их предоставления.

* *Предоставляются, в том числе, но не ограничиваясь:*

- Анкета–опросник клиента – юридического лица (для клиента, принимаемого на обслуживание);
- Анкета выгодоприобретателя – физического лица;
- Анкета выгодоприобретателя – юридического лица;
- Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- Анкета выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица;
- Анкета бенефициарного владельца клиента – юридического лица / кредитной организации / иностранной структуры без образования юридического лица.

** *Предоставляются, в том числе, но не ограничиваясь:*

- **документы о финансовом положении юридического лица – нерезидента.**

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 – нерезидента, за последний отчетный период (при наличии обязанности юридического лица – нерезидента 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 – нерезидента;

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 – нерезидента, содержащее данные о рейтинге юридического лица – нерезидента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service») 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 – нерезидента, содержащее сведения о краткосрочных (на один год, начиная с даты предоставления документов в Банк) планах и перспективах развития этого юридического лица – нерезидента.

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 – нерезидента, за последний отчетный период (при наличии обязанности юридического лица – нерезидента 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 – нерезидента;

или

заявление юридического лица – нерезидента, содержащее данные о рейтинге юридического лица – нерезидента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств

и международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service») по состоянию на дату предоставления документов в Банк (по форме, установленной Банком);

или

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

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

или

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

– **документы о деловой репутации юридического лица – нерезидента** (отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице – нерезиденте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо – нерезидент ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица – нерезидента; отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице – нерезиденте других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих или имевших ранее с данным юридическим лицом – нерезидентом деловые отношения и не являющихся клиентами Банка (при наличии таких отзывов); письмо (в произвольной форме) о невозможности предоставления указанных выше отзывов).

***** 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.