

**Перечень документов, необходимых для открытия в АО «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 (при наличии / использовании) 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 (апостилированного) 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 (апостилированного) 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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.
7.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации).	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком** в) копия, изготовленная и заверенная юридическим лицом – нерезидентом***
8.	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.
9.	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.
10.	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).	Нотариально заверенная копия легализованного (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

	<i>Документы должны содержать условие о наделении лица правом подписи.</i>	
11.	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**
12.	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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык б) копия, изготовленная Банком**
13.	Анкета – опросник клиента – юридического лица (для клиента, принимаемого на обслуживание) (по форме, установленной Банком).	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) 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 (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента.
15.	Документы о финансовом положении юридического лица – нерезидента****.	Нотариально заверенная копия легализованного (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.
16.	Документы о деловой репутации юридического лица – нерезидента (отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций	Оригинал.

	об оценке деловой репутации данного юридического лица; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих или имевших ранее с данным юридическим лицом деловые отношения (в том числе, рекомендательные письма); в случае отсутствия возможности получения отзывов – письмо юридического лица, содержащее пояснения о причинах не предоставления таких отзывов).	
17.	Анкета выгодоприобретателя – физического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента.
18.	Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента.
19.	Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента.
20.	Анкета выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) юридического лица – нерезидента.
21.	Анкета бенефициарного владельца клиента – юридического лица / кредитной организации / иностранной структуры без образования юридического лица (по форме, установленной Банком) либо письмо юридического лица – нерезидента об отсутствии физических лиц, являющихся бенефициарными владельцами юридического лица – нерезидента (с указанием причины отсутствия). <i>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.</i>	Оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) 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	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**

	заключать договор банковского счета соответствующего вида.	
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 (апостилированного) документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык б) оригинал, подписанный руководителем и скрепленный печатью (при наличии / использовании) 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 / представительств юридического лица – нерезидента: а) положение о филиале / представительстве; б) документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала / представительства юридического лица – нерезидента: – протокол (решение, выписка из протокола) о назначении руководителя филиала / представительства; – доверенность на руководителя филиала / представительства с указанием полномочий по открытию / закрытию счетов и распоряжению ими; – приказ о вступлении в должность / приеме на работу руководителя филиала / представительства; в) документ, удостоверяющий личность руководителя филиала / представительства юридического лица – нерезидента; г) документы, подтверждающие наличие по своему месту нахождения / фактическому адресу 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 (апостилированного) 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**

* 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 (при ее отсутствии – штампа) 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 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, содержащее сведения о краткосрочных (на один год, начиная с даты предоставления документов в Банк) планах и перспективах развития этого юридического лица.

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 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 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).

Сведения об аккредитации филиала / представительства юридического лица – нерезидента и сведения о постановке на учет юридического лица – нерезидента в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения устанавливаются Банком самостоятельно посредством обращения к государственному реестру аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Для открытия банковского счета для совершения операций его филиалом / представительством юридическое лицо – нерезидент вправе предоставить в Банк оригиналы документа, свидетельствующего о внесении записи в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, и документа, подтверждающего постановку на учет юридического лица – нерезидента в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

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 (при наличии / использовании) 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 (в случаях, предусмотренных законодательством 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 (апостилированного) 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.