# Приложение № 2

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов

в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

# необходимых для открытия расчётного счёта юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
|  | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА(не являющегося кредитной организацией)СВЕДЕНИЯ О РАСПОРЯДИТЕЛЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ (сведения о лицах, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом клиента, включая полномочия по распоряжению банковским счетом с использованием системы ДБО). (при наличии)Анкета представителя - юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ(при наличии)Иные Анкеты, утвержденные НКО в случае необходимости | По форме НКО  |
|  | 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 Должностного лица. |
|  | Решение о создании организации либоУчредительный договорлибо Распорядительный акт уполномоченного органа о создании (для государственных, муниципальных и унитарных предприятий) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).Предоставляется при наличии. |
|  | 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). |
| 1. **8**
 | Протокол (решение) собрания учредителей (учредителя)/общего собрания участников (акционеров)/заседания совета директоров или иного полномочного органа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа\* | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
| * + 1. **8**
 | Приказы о вступлении в должность единоличного исполнительного органа юридического лица и лиц, указанных в Карточке. | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
| **9** | Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г. либоСвидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.) либоЛист записи ЕГРЮЛ о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица  | Предоставляется при наличии. Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
| **10** | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе  | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). Предоставляется при наличии. Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства предоставление обязательно. |
| **11** | Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (на момент открытия счёта в НКО дата выдачи выписки не должна превышать 30 дней с момента ее получения в ИФНС) – представляется, если после регистрации юридического лица прошло более одного месяца  | НКО самостоятельно получает сведения о юридическом лице на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запроса. |
| **12** | Сведения о присутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: свидетельство установленной формы о собственности на право собственности на недвижимое имущество либо договор аренды (субаренды) либо иное соглашение и т.д.; | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
| **13** | 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),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| **14** | 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),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
| **15** | 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)либосведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента. |
| **16** | 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). | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии). |
| **17** | Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или - 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); и/или- 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)- 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)и (или)- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев). При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о финансовом положении с объяснением причин по форме НКО. и (или)- копии документов, подтверждающие выплату заработной платы и налогов с нее (копии платежных поручений или выписка со счета) (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев) При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о финансовом положении с объяснением причин по форме НКО. | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления в НКО копии),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).НКО самостоятельно получает сведения о юридическом лице на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запросаКопии с отметкой кредитной организации, со счета в которой производились платежи |
| **18** | Сведения о деловой репутации:- отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или) - 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;и (или)- 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. и (или)- вопросник, заполненный клиентом. (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев). При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о деловой репутации с объяснением причин по форме, выдаваемой НКО. | В произвольной письменной форме по форме НКО |
|  |
| **Примечание.** 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) |
|  |
| **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».** |
|  |

***Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, платежные агенты дополнительно предоставляют 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.***

**Филиалы и представительства юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, дополнительно предоставляют:**

1. Документ о постановке юридического лица на налоговый учет в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения юридического лица;
2. Протокол (решение) собрания участников (единственного участник), общего собрания акционеров или иного полномочного органа, содержащее решение о создании филиала/ открытии представительства;
3. Приказ (распоряжение) о назначении руководителя филиала (представительства), изданного уполномоченным органом в соответствии с Уставом юридического лица, создавшего филиал/открывшего представительство и доверенность на руководителя филиал/представительства с перечнем предоставляемых ему полномочий;
4. Положение об обособленном подразделении или иной документ, определяющий правовой статус обособленного подразделения.
5. Документы, подтверждающие право на помещение (собственности, аренды, пользования и т.д.) по месту нахождения руководителя филиала (представительства) юридического лица.

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

**Для открытия счета по деятельности, связанной доверительным управлением (счета доверительного управления) доверительному управляющему- юридическому лицу, 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.

**Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства** в виде оригинала, копии удостоверенной юридическим лицом (при условии одновременного предоставления оригинала) или заверенной нотариально копии**.**

\* В случае, когда полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации, дополнительно предоставляются:

1. Устав управляющей организации с изменениями и дополнениями;

2. Решение уполномоченного органа юридического лица о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации;

3. Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации;

4. Решение уполномоченного органа об избрании (назначении) на должность единоличного исполнительного органа (руководителя) управляющей организации.

В случае, когда полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющему, дополнительно предоставляются:

1. Решение уполномоченного органа о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему;

 2. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

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

# Приложение № 3

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# 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** |
|  | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА(не являющегося кредитной организацией)СВЕДЕНИЯ О РАСПОРЯДИТЕЛЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ (сведения о лицах, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) клиента, включая полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием системы ДБО) (при наличии)Анкета представителя - юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ(при наличии)Дополнительные вопросы к Анкете юридического лица – нерезидента Российской Федерации (Вопросник ЮРЛ) | По форме НКО  |
|  | Карточка с образцами подписей и оттиска печати  | Нотариально удостоверенная.Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указных в карточке. Оттиск печати и подписи лиц, указанных в карточке, ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица. |
|  | 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),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | 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 изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе РФ.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),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)либосведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | Сведения о присутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
|  | Информация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФИнформация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям 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 |
|  | При наличии обязанности предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФ - Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или - 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); и/или- 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) - 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)При наличии обязанности 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 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 об отсутствии такой обязанности и самостоятельно выбирает вид документа, подтверждающего его финансовое положение. | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).Письмо в произвольной письменной форме  |
|  | Сведения о деловой репутации:- отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или) - рекомендательные письма российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента (учредителей Клиента) имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счётаи (или)- 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 отношений и (или)- вопросник, заполненный клиентом по форме НКО. (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев). При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о деловой репутации с объяснением причин  | Письмо в произвольной письменной формепо форме НКО |
|  |
| **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.

**Приложение № 4**

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов

в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

**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** |
|  | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | 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);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  |
|  | Карточка с образцами подписей и оттиска печати  | Нотариально удостоверенная.Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указных в карточке. Оттиск печати и подписи лиц, указанных в карточке, ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица. |
|  | 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),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | 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 изготовляются НКО),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа иностранной структуры без образования юридического лица | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Документы, подтверждающие правовой статус иностранной структуры без образования юридического лица по законодательству страны, на территории которой создана эта иностранная структура без образования юридического лица, в частности, документы, подтверждающие ее государственную регистрацию | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе РФСвидетельство, 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),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)либосведения о реквизитах документов, заверенные должностным лицом Клиента. |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | Сведения о присутствии по своему местонахождению иностранной структуры без образования юридического лица, ее постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени иностранной структуры без образования юридического лица без доверенности | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии)либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
|  | Информация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФИнформация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений.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).Информация о месте ведения основной деятельности - *устанавливается в отношении иностранных структур без образования юридического лиц*;Информация о составе имущества, находящегося в управлении (собственности)Фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - *устанавливается в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией* | Письмо в произвольной письменной форме |
|  | При наличии обязанности предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФ - Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или - 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); и/или- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; 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)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. | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная иностранной структурой без образования юридического лица, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).Письмо в произвольной письменной форме  |
|  | Сведения о деловой репутации:отзывы о юридическом лице других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или) - рекомендательные письма российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента (учредителей Клиента) имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счёта | Письмо в произвольной письменной форме |
|  |
| **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».** |
|  |

#  Приложение № 5

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
|  | Заявление о присоединении к Общим условиям (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Анкета Клиента - индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикойАнкета выгодоприобретателя, бенефициарного владельца - физического лицаАнкета выгодоприобретателя, представителя - индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой | По форме НКО  |
|  | Документ, удостоверяющий личность физического лица | Оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | 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). | Нотариально удостоверенная копия либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | Карточка с образцами подписей и оттиска печати  | Нотариально удостоверенная.Карточка может быть оформлена и удостоверена в НКО при явке всех лиц, указных в карточке. Оттиск печати (при её наличии) и подписи указанных в карточке лиц ставятся в карточке в присутствии уполномоченного лица. |
|  | 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 изготовляются НКО),либоДоверенность может быть оформлена в НКО. |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).Предоставляется при наличии. |
|  | Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя  | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная Клиентом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).Предоставляется при наличии. |
|  | Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путём выдачи патента) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная Клиентом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |
|  | Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (на момент открытия счёта в НКО дата выдачи выписки не должна превышать 30 дней с момента ее получения в ИФНС) – представляется в случае, если после регистрации индивидуального предпринимателя прошло более одного месяца  | НКО самостоятельно получает сведения об индивидуальном предпринимателе на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запроса. |
|  | Лист записи Единого государственного реестра регистрации индивидуальных предпринимателей  | Нотариально удостоверенная копия,либо оригинал (копии изготовляются НКО),либо копия, заверенная Клиентом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копий оригиналам). |
|  | Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;- налоговая декларация (отчетность) в зависимости от режима налогообложения за последний отчетный/налоговый период и/или - книга учета доходов для индивидуальных предпринимателей (выписка из нее)и/или - справка об исполнении Клиентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (в случае, если период деятельности не превышает 3 месяца). При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о финансовом положении с объяснением причин по форме НКОи (или)- копии документов, подтверждающие выплату заработной платы и налогов с нее (копии платежных поручений или выписка со счета) (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев) При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о финансовом положении с объяснением причин по форме НКО. | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).НКО самостоятельно получает сведения о юридическом лице на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запросаКопии с отметкой кредитной организации, со счета в которой производились платежи |
|  | Сведения о деловой репутации\*:- отзывы о Клиенте других Клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиентаи (или)- 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 отношений и (или)- вопросник, заполненный клиентом. (представляется в случае, если период деятельности клиента не превышает 3-х месяцев). При этом клиент представляет письма о невозможности предоставить сведения о деловой репутации с объяснением причин по форме. | В произвольной письменной форме по форме НКО |
|  | 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 изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу) |
|  | Адвокатом представляется документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (копии изготовляются НКО),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу) |
| **Примечание.** 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) |
|  |
| **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 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.

# Приложение № 6

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

# необходимых для открытия корреспондентского счёта кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
| 1. **.**
 | Договор об открытии и ведении корреспондентского счета (2 экземпляра). | По форме НКО |
|  | Заявление на открытие корреспондентского счета для каждой валюты. | По форме НКО |
|  | Лицензии на осуществление банковских операций. | Нотариально удостоверенные копии |
|  | Учредительные документы со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированные в установленном порядке (свидетельства/листы записи ЕГРЮЛ).  | Нотариально удостоверенные копии |
|  | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.)***либо***Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.  | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.  | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Карточка с образцами подписей и оттиска печати.  | Нотариально удостоверенная копия |
| 1. **.**
 | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра). | По форме НКО |
|  | Подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке. | Нотариально удостоверенные копии  |
|  | Выписка из протокола (или иного документа) полномочного органа управления кредитной организации об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа кредитной организации.  | Нотариально удостоверенная копия,либо выписка, заверенная кредитной организацией. |
|  | Выписка из приказов о вступлении в должность единоличного исполнительного органа кредитной организации и лиц, указанных в банковской карточке. | Нотариально удостоверенная копия,либо выписка, заверенная кредитной организацией. |
|  | 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 выписка из документа, заверенная кредитной организацией либо оригинал Доверенности. |
|  | Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи  | Нотариально удостоверенная копия  |
|  | Доверенность на уполномоченного представителя кредитной организации, предоставляющая право заключения договоров на открытие корреспондентского счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. | Оригинал или нотариально заверенная копия |
|  | Анкета кредитной организации по форме НКО «Русское финансовое общество» (ООО), иные сведения (документы), включаемые в Анкету кредитной организации, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. | По форме НКО |
|  | Письмо кредитной организации, подтверждающее:- осуществление кредитной организацией мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе идентификация и изучение своих Клиентов;- отсутствие корреспондентских отношений с банками, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления- отсутствие корреспондентских отношений с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления. | Оригинал, подписанный руководителем или другим полномочным лицом, скрепленный печатью кредитной организации.  |
|  | Сведения о деловой репутации:- отзывы о кредитной организации других Клиентов НКО, имеющих с ней деловые отношения; и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых данная кредитная организация ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данной кредитной организации. | Письмо в произвольной письменной форме |
|  | Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (на момент открытия счёта в НКО дата выдачи выписки не должна превышать 30 дней с момента ее получения в ИФНС) – представляется в случае, если после регистрации кредитной организации прошло более одного месяца  | НКО самостоятельно получает сведения о кредитной организации на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запроса. |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
| **Примечание.** 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) |
|  |
| **НКО вправе потребовать от кредитной организации 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».** |
|  |

#

# Приложение № 7

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

#  необходимых для открытия корреспондентского субсчёта филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование документа** | **Примечание** |
|  | Договор об открытии и ведении корреспондентского счета (2 экземпляра). | По форме НКО |
|  | Заявление на открытие корреспондентского счета для каждой валюты. | По форме НКО |
|  | Лицензии на осуществление банковских операций. | Нотариально удостоверенные копии |
|  | Учредительные документы со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированные в установленном порядке (свидетельства/листы записи ЕГРЮЛ).  | Нотариально удостоверенные копии |
|  | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002г.)***либо***Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.  | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Карточка с образцами подписей и оттиска печати.  | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Соглашение о сочетании подписей (2 экземпляра). | По форме НКО |
|  | Протокол полномочного органа управления кредитной организации об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа кредитной организации  | Нотариально удостоверенная копия,либо выписка, заверенная кредитной организацией. |
|  | Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа кредитной организации и лиц, указанных в банковской карточке  | Нотариально удостоверенная копия,либо выписка, заверенная кредитной организацией. |
|  | 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 выписка из документа, заверенная кредитной организацией либо оригинал Доверенности. |
|  | Анкета кредитной организации по форме НКО «Русское финансовое общество» (ООО), иные сведения (документы), включаемые в Анкету кредитной организации, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. | По форме НКО  |
|  | Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (на момент открытия счёта в НКО дата выдачи выписки не должна превышать 30 дней с момента ее получения в ИФНС) – представляется в случае, если после регистрации кредитной организации прошло более одного месяца  | НКО самостоятельно получает сведения о кредитной организации на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем on-line запроса. |
|  | Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц - представляется в случае, если после регистрации кредитной организации прошло менее одного месяца | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи  | Нотариально удостоверенная копия  |
|  | 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)  | Нотариально удостоверенная копия либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | Положение о филиале | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала)  | Нотариально удостоверенная копия либо выписки из документов, заверенные кредитной организацией. |
|  | Доверенность на уполномоченного представителя филиала кредитной организации, предоставляющая право заключения договоров на открытие корреспондентского счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. | Оригинал или нотариально заверенная копия |
|  | Документ, подтверждающий постановку на учёт юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его филиала | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Подтверждение согласования Банком России лиц филиала кредитной организации, назначение на должности (наделение обязанностями) которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Сообщение территориального управления Банка России о возможности принятия карточки с образцом подписи (для лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати) | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Письмо кредитной организации, подтверждающее:- осуществление кредитной организацией мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе идентификация и изучение своих Клиентов; - отсутствие корреспондентских отношений с банками, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления- отсутствие корреспондентских отношений с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления. | Письмо в произвольной форме |
|  | Сведения о деловой репутации:- отзывы о кредитной организации других Клиентов НКО, имеющих с ней деловые отношения; и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых данная кредитная организация ранее находилась на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данной кредитной организации. | Письмо в произвольной письменной форме |
| **Примечание.** 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) |
| **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».** |
|  |

#

#  Приложение № 8

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских

счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

# необходимых для открытия корреспондентского счёта кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
|  | Заявление на открытие счёта  | По форме НКО |
|  | Договор корреспондентского счёта (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Анкета Клиента – кредитной организации; | По форме НКО |
|  | Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте\* | Оригинал |
|  | 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. |
|  | 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 выписки из документов, заверенные кредитной организацией. |
|  | Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации | Нотариально удостоверенная копия либо выписки из документов, заверенные кредитной организацией. |
|  | Документы, подтверждающие правовой статус кредитной организации по законодательству страны, на территории которой создана эта кредитная организация, в частности, документы, подтверждающие её государственную регистрацию | Нотариально удостоверенная копия. |
|  | Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе РФ/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. |
|  | Согласие на обработку персональных данных | По форме НКО |
|  | Документы, удостоверяющие личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи  | Нотариально удостоверенная копия  |
|  | 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) | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии) |
|  | Письмо кредитной организации, подтверждающее: - осуществление кредитной организацией мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе идентификация и изучение своих Клиентов - отсутствие корреспондентских отношений с банками, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления- отсутствие корреспондентских отношений с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления | Письмо в произвольной форме |
|  | Информация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФИнформация об обязанности (или отсутствии таковой) предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям 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 форме |
|  | При наличии обязанности предоставлять налоговые декларации в налоговый орган РФ - сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный (налоговый) период;годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или - 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); и/или- аудиторское заключение по годовому отчету за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При наличии обязанности кредитной организации – нерезидента, не являющейся российским налогоплательщиком, предоставлять по месту ее регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям: - финансовый отчет за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет).При отсутствии обязанности кредитной организации - нерезидента, не являющейся российским налогоплательщиком, предоставлять по месту ее регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям, а также при отсутствии сведений об общедоступном источнике информации, содержащем финансовый отчет, кредитная организация - нерезидент предоставляет в произвольной форме справку об отсутствии такой обязанности и самостоятельно выбирает вид документа, подтверждающего ее финансовое положение. | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная кредитной организацией , и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу).илиНКО самостоятельно получает документы на официальном сайте кредитной организации (при условии их размещения на официальном сайте кредитной)Письмо в произвольной форме  |
|  | Сведения о деловой репутации:- рекомендательные письма российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента (учредителей Клиента) имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счёта | Письмо в произвольной письменной форме |
|  |
| **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 (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)Документы, указанные в п.п. 6-9, 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. |
|  |
| \*Вместо альбома образцов подписей может быть представлена нотариально удостоверенная Карточка с образцами подписей и оттиска печати (форма № 0401026 по ОКУД или по форме НКО) |
| **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».** |
| За удостоверение подписей в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также за удостоверение копий взимается плата согласно Тарифам НКО |

# Приложение № 9

к Банковским правилам о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

# ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

#  необходимых для открытия специального банковского счёта

Для открытия специального банковского счёта, в том числе специального банковского счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торгового банковского счета, клирингового банковского счета, счета гарантийного фонда платежной системы, номинального счета, счета эскроу, залогового счета, специального банковского счета должника юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в НКО представляются те же документы, что и для открытия банковского счёта , с учётом требований законодательства Российской Федерации.

**Для открытия специального банковского счета Платежными агентами и Поставщиками согласно Федеральному закону от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».**

Для открытия специального банковского счета в НКО платежными агентами (оператор по приему платежей или платежный субагент) и поставщиками предоставляются те же документы, что и для открытия расчетного счета юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, а также:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
| 1. **2.**
 | Договор специального банковского счёта платежного агента (2 экземпляра)либо Договор специального банковского счета поставщика (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Договор между платежным агентом и поставщиком об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц | 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). |
| 1. **17.**
 | Договор между оператором по приему платежей и платежным субагентом об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц[[1]](#footnote-1)  | 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). |
|  | Документ, подтверждающий постановку на учет уполномоченным органом | Нотариально удостоверенная копия, либо оригинал (предъявляется в целях изготовления НКО копии),либокопия, заверенная юридическим лицом, и оригинал (предъявляется для последующего установления НКО соответствия копии оригиналу). |

**Для открытия специального банковского счета Банковскими платежными агентами и Банковскими платежными субагентами согласно Федеральному закону от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».**

Для открытия специального банковского счета в НКО банковскими платежными агентами (субагентами) предоставляются те же документы, что и для открытия расчетного счета юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, а также:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
| 1. **2.**
 | Договор специального банковского счёта банковского платежного агента (субагента) (2 экземпляра) | По форме НКО |
|  | Договор между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом для осуществления переводов денежных средств деятельности по приему платежей физических лиц | 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). |
| 1. **17.**
 | Договор между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом для осуществления переводов денежных средств деятельности по приему платежей физических лиц [[2]](#footnote-2)  | 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). |

При открытии ***номинального счета, счета эскроу*** НКО должно располагать сведениями о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. Сведения о бенефициаре или порядок получения информации от владельца счета о бенефициаре, а также основание его участия в отношениях по договору номинального счета/счета эскроу, фиксируются в договоре номинального счета/счета эскроу. В зависимости от владельца счета (физическое или юридическое лицо, доверительный управляющий, нотариус и т.д.) для открытия счета в НКО представляется соответствующий пакет документов.

При открытии ***залогового счета*** НКО должен располагать сведениями о залогодержателе, которые фиксируются в договоре специального банковского счета

Для открытия ***специального банковского счета должника, а также для открытия и использования основного счета должника*** конкурсный управляющий представляет:

* документ, удостоверяющий личность,
* копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) должника,
* карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет:

* документ, удостоверяющий его личность,
* копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина,
* карточку с образцами подписей и оттиска печати.
1. Договор предоставляется, если специальный банковский счет открывается платежному субагенту. [↑](#footnote-ref-1)
2. Договор предоставляется, если специальный банковский счет открывается банковскому платежному субагенту. [↑](#footnote-ref-2)