

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ
В БАНКЕ «РЕСО Кредит» (АО)**

А. Пакет документов для резидента:

- 1. Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания;**
- 2. Учредительные документы², на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо со всеми изменениями и дополнениями действительными на день представления**
- 3. Документы², подтверждающие полномочия** единоличного исполнительного органа юридического лица к которым относятся:
решение (протокол) о избрании ЕИО, а для юридических лиц, в которых ЕИО избирается наблюдательным советом или советом директоров, также и протокол об избрании наблюдательного совета или совета директоров;
- 4. Для акционерных обществ²** - Сведения о составе акционеров, владеющих не менее, чем 5% акций/долей (список в произвольной форме, выписка (справка) из реестра акционеров/участников, иной документ). Не предоставляется, если указанные сведения размещены в открытом доступе на официальном сайте организации. Список в произвольной форме должен быть заверен уполномоченным представителем Клиента и печатью Клиента (при наличии). Для физических лиц указывается: ФИО полностью, размер доли. Для юридических лиц указывается: наименование ЮЛ, ИНН, размер доли.
- 5. Документы о назначении главного бухгалтера².** В случае отсутствия в штатном расписании главного бухгалтера - о возложении его обязанностей на иное лицо.
- 6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (*заверенная нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента*);
В случае проставления в Карточке оттиска печати иного, в Банк предоставляется соответствующее письмо о применении данной печати организации при оформлении расчетных и иных финансовых документов. За оформление Карточки в Банке взимается плата в соответствии с тарифами Банка.
Карточка может не предоставляться в случаях, предусмотренных Правилами банковского обслуживания Банка «РЕСО Кредит» (АО).
- 7. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати², а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.**
- 8. Документы, подтверждающие полномочия иных лиц², указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, с указанием сроков предоставленных полномочий.**
- 9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право использовать аналог собственноручной подписи. Доверенность¹** представителя Клиента с точным указанием объема полномочий и срока полномочий, предоставленных Представителю в случае, если договор заключает Представитель Клиента.
10. В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют подлинники документов.
- 11. Анкета-опросник¹** для идентификации клиента в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA (по форме Банка)
- 12. Форма подтверждения статуса налогового резидента юридического лица, иностранных структур без образования юридического лица** (по форме Банка)
- 13. Документы^{1 2}, удостоверяющие личность физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных**

законодательством Российской Федерации, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:

- лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете с использованием аналога собственноручной подписи;
- лиц, действующих в соответствии с законодательством и учредительными документами без доверенности от имени Клиента;
- лиц, действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося с целью открытия счета

14. В случае передачи юридическим лицом полномочий ЕИО третьему лицу (управляющему или управляющей организации) в Банк дополнительно должны быть предоставлены:

- решение/Договор о передаче функций ЕИО управляющему/управляющей организации
- документы, позволяющие идентифицировать третье лицо (выписка из ЕГРЮЛ, документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, управляющего либо лица, действующего от имени управляющей организации, документы, подтверждающие полномочия ЕИО)

15. Документ о финансовом положении (предоставляется любой из перечисленных: копии, заверенные организацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие)).

Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации, копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год не предоставляется, если указанные сведения размещены в открытом доступе на официальном сайте организации.

16. Рекомендательные письма (отзывы)¹ (при возможности их получения) о деловой репутации клиента (в произвольной письменной форме) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента).

17. Сведения о Выгодоприобретателе - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, сведения о Выгодоприобретателе - физическом лице /индивидуальном предпринимателе/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при наличии, представляются по форме, установленной Банком¹. Распространяется на сайте Банка в сети Интернет по www.resocreditbank.ru или на бумажных носителях в местах обслуживания клиентов);

18. Документы, подтверждающие присутствие органов управления по своему адресу местонахождения³:

- свидетельство о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу;
- в случае аренды помещения - договор аренды и свидетельство о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу;
- в случае субаренды помещения - первичный договор аренды, все последующие договора субаренды и свидетельство о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу;

- **иные документы**, подтверждающие присутствие по своему местонахождению юридического лица.

19. Обособленными подразделениями юридических лиц (филиалами, представительствами) в Банк дополнительно должны быть предоставлены следующие документы²:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица

- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица:

доверенность, удостоверяющая полномочия руководителя обособленного подразделения, выданная руководителем юридического лица

или иные документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

- Документ, подтверждающий постановку на учет обособленного подразделения юридического лица в налоговом органе по месту его нахождения. Сведения о коде причины постановки на учет в налоговом органе Российской Федерации могут быть предоставлены в виде письма в свободной форме, подписанного уполномоченным представителем Клиента и заверенного печатью Клиента (при наличии). Не предоставляется при наличии сведений о постановке на учет обособленного подразделения (филиала, представительства) в выписке из ЕГРЮЛ.

Для открытия бюджетного счета **наряду с документами, указанными в пп.1-8 в установленных законодательством РФ случаях в Банк** представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в Банке.

Примечания:

- Одновременно с пакетом документов предоставляется Согласие на обработку персональных данных лиц, на лиц¹:

• лиц, указанных в Карточке образцов подписей, в случаях если они не являются Представителями Клиента.

- Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при наличии в уставе потенциального клиента положений, требующих предоставления дополнительных документов.

- Все документы, предоставляемые при открытии банковского счета, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк

- Копии документов, состоящие более чем из одного листа, заверяется на каждом листе, либо прошивается и заверяется вышеуказанным способом в месте сшива.

- Документы, удостоверяющие личность физических лиц, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны быть представлены с переводом на русский язык, верность которого засвидетельствована нотариусом, или составленным переводчиком, подлинность подписи которого засвидетельствована нотариусом. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

¹ Предоставляется оригинал документа.

² В Банк могут быть предоставлены копии указанных документов, заверенные нотариально, либо подписью руководителя, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиском печати. При этом, если копия была заверена не нотариально, то в Банк обязательно предоставляется подлинник документа для ознакомления и установления соответствия копии. За изготовление и заверение копий, а также сверку представленных копий с оригиналом взимается плата в соответствии с тарифами Банка

³ В Банк могут быть предоставлены копии указанных документов, заверенные нотариально, либо подписью руководителя, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиском печати. При этом, если копия была заверена не нотариально, то в Банк вправе запросить подлинник документа для ознакомления и установления соответствия копии.

Б. Пакет документов для нерезидента:

1. Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания;

2. Учредительные документы², на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо, предусмотренные законодательством страны регистрации юридического лица (Устав или учредительный договор) (*оригиналы либо копии, заверенные нотариально, либо заверенные органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ (органом государственной власти иностранного государства (если применимо).*

3. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию (включая изменения и дополнения). Могут быть предоставлены следующие документы, если применимо в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица²:

- Выписка из государственного (торгового) реестра страны регистрации юридического лица (срок актуальности документа: от даты выдачи до даты предоставления в Банк не более 3 месяцев);
- Сертификат об инкорпорации (*срок актуальности документа: бессрочно*);
- Сертификат об акционерах (*срок актуальности документа: от даты выдачи до даты предоставления в Банк не более 3 месяцев*);
- Сертификат о директорах и секретаре (*срок актуальности документа: от даты выдачи до даты предоставления в Банк не более 3 месяцев*);
- иной документ, подтверждающий правовой статус юридического лица по законодательству страны регистрации юридического лица (*срок актуальности документа: от даты выдачи до даты предоставления в Банк не более 3 месяцев*).

Представляются оригиналы либо копии, заверенные нотариально, либо заверенные органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ (органом государственной власти иностранного государства (если применимо).

4. Сведения о составе акционеров/участников, владеющих не менее, чем 5% акций/долей (список в произвольной форме, выписка (справка) из реестра акционеров/участников, иной документ¹).

Не предоставляются, если указанные сведения размещены в открытом доступе на официальном сайте организации. Список в произвольной форме должен быть заверен уполномоченным представителем Клиента и печатью Клиента (при наличии). Для физических лиц указывается: ФИО полностью, размер доли. Для юридических лиц указывается: наименование ЮЛ, ИНН, размер доли.

5. Документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица, в соответствии с учредительными документами.

Документ, подтверждающий состав директоров юридического лица и его секретаря (если применимо), выданный по состоянию на дату, не более чем на 3 месяца предшествующей дате открытия счета в Банке (если сведения о руководителе юридического лица не вносятся в реестр юридических лиц – решение о его избрании/назначении в установленном законодательством/учредительными документами порядке).

Представляются оригиналы документов либо копии, заверенные нотариально, либо заверенные органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ (органом государственной власти иностранного государства (если применимо).

6. Документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (в случае заключения договора банковского счета представителем):

- доверенность, содержащая соответствующие полномочия и подписанная всеми директорами юридического лица или уполномоченным директором и секретарем компании.

(оригинал либо копия, заверенная нотариально либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей).

В случае если счет открывается представителем юридического лица, в Банк в обязательном порядке предъявляется подлинник документа, удостоверяющего личность представителя. Если доверенностью предусмотрено право представителя распоряжаться денежными средствами на счете, необходимо прямое указание, правом какой подписи (первой или второй) наделяется представитель.

7. Документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:

- а) лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в том числе с использованием аналога собственноручной подписи)
- б) лиц, действующих в соответствии с законодательством и учредительными документами без доверенности от имени Клиента;
- в) лиц, действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося с целью открытия счета.

В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют подлинники документов. В случае предоставления нотариально удостоверенной Карточки предоставляются нотариально удостоверенные копии документов. В случае предоставления Карточки, удостоверенной должностным лицом консульского учреждения РФ за границей, могут предоставляться копии документов, удостоверенные должностным лицом консульского учреждения РФ за границей, с переводом на русский язык, заверенным в консульстве РФ за границей или российским нотариусом).

8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

- удостоверенная нотариально (российским нотариусом) либо должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации за границей;
- карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия всех лиц одновременно, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, и представления ими документов, удостоверяющих личность.

За оформление Карточки в Банке взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, или если печать юридического лица не будет использована на территории РФ (при предоставлении надлежаще оформленного и заверенного письма) в Карточке с образцами подписей и оттиска печати вместо оттиска печати в соответствующем поле проставляется отметка «Печать отсутствует».

Карточка может не предоставляться в случаях, предусмотренных Правилами банковского обслуживания Банка «РЕСО Кредит» (АО).

9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати² (оригиналы или копии, заверенные нотариально).

10. Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право использовать аналог собственноручной подписи

11. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, выданное в налоговом органе на территории РФ (оригиналы или копии, заверенные нотариально).

12. Сведения о персональном составе органов управления юридического лица, если такие сведения не содержатся в документах, предоставленных для открытия счета. (оригиналы или копии, удостоверенные подписью уполномоченного представителя).

13. Рекомендательное письмо, составленное в произвольной форме, в отношении юридического лица - нерезидента и/или учредителя юридического лица-нерезидента от российской или иностранной организации, с которой имеются деловые отношения либо информация от других кредитных организаций, в которых лицо ранее находилось/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица. Клиентом может быть представлен иной документ, подтверждающий деловую репутацию (оригиналы или копии, заверенные нотариально).

14. Документы (сведения) о финансовом положении. Представляются по выбору (оригиналы или копии, удостоверенные подписью уполномоченного представителя):

- информационное письмо 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.
- при наличии соответствующей обязанности предоставляется финансовый отчет за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).

- данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие)).

Если период деятельности клиента – юридического лица (нерезидента менее трех месяцев со дня его регистрации предоставляется письмо-обязательство о незамедлительном предоставлении указанных в настоящем пункте документов по мере их появления.

Документы для оценки финансового положения, представляемые клиентом - нерезидентом, не являющегося российским налогоплательщиком, составленные на государственном (официальном) языке страны места регистрации (ведения бизнеса) нерезидента либо на языке, принятом в стране места регистрации (ведения бизнеса) нерезидента в деловом обороте, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места регистрации (ведения бизнеса) нерезидента, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

15. Анкета-опросник для идентификации клиента в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA

Анкета-опросник для идентификации клиента в целях FATCA/CRS (по форме Банка). 1

16. Форма подтверждения статуса налогового резидента юридического лица, иностранных структур без образования юридического лица (по форме Банка)

17. Документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению обособленного подразделения иностранного юридического лица:

-свидетельство о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения³;

- в случае аренды помещения - **договор аренды и свидетельство о регистрации права собственности** арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения (*копии, удостоверенные подписью руководителя обособленного подразделения/представителя и печатью (при наличии)*);

-в случае субаренды помещения - **первичный договор аренды, все последующие договора субаренды и свидетельство о регистрации права собственности** арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения (*копии, удостоверенные подписью руководителя обособленного подразделения/представителя и печатью (при наличии)*);

- **иные документы**, подтверждающие присутствие по своему местонахождению обособленного подразделения иностранного юридического лица.

Для открытия счета юридическому лицу-нерезиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (представительством, филиалом), а также иностранной некоммерческой неправительственной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории РФ через отделение кроме документов, в вышеуказанных пунктах, необходимо предоставить в Банк следующие документы:

1. Документ (свидетельство) о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации или разрешение на открытие обособленного подразделения на территории Российской Федерации, получаемое в установленных законодательством Российской Федерации случаях (*оригинал или копия, заверенная нотариально*);

2. Положение об обособленном подразделении или иной документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации (*оригинал или копия, заверенная нотариально*);

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати обособленного подразделения иностранного юридического лица (*удостоверенная нотариально (российским нотариусом) либо уполномоченным*

сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента). Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица-нерезидента не предоставляется;

4. Доверенность, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения или некоммерческой неправительственной организации (*оригинал или копия, заверенная нотариально*). Если доверенностью предусмотрено право представителя распоряжаться денежными средствами на счете, необходимо прямое указание, правом какой подписи (первой или второй) наделяется представитель.

Примечание: Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при наличии в уставе потенциального клиента положений, требующих предоставления дополнительных документов.

Копии документов, состоящие более чем на одном листе, заверяются на каждом листе, либо прошиваются и заверяются в месте сшива

Документы, удостоверяющие личность физических лиц, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны быть представлены с переводом на русский язык, верность которого засвидетельствована нотариусом, или составленным переводчиком, подлинность подписи которого засвидетельствована нотариусом. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, заверенным российским нотариусом (за исключением рекомендательных писем кредитных организаций, составленных на английском языке).

В Банк могут быть предоставлены копии указанных документов, заверенные нотариально, либо подписью руководителя, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиском печати. В случае, если документ состоит из двух и более листов, он заверяется на каждом листе, либо прошивается и заверяется вышеуказанным способом в месте сшива. При этом, если копия была заверена не нотариально, то в Банк обязательно предоставляется подлинник документа для ознакомления и установления соответствия копии. За изготовление и заверение копий, а также сверку представленных копий с оригиналом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

¹ *Предоставляется оригинал документа.*

² *В случае представления в Банк документов, составленных на территории иностранного государства (кроме документов, заверенных должностными лицами консульских учреждений РФ за рубежом), такие документы должны быть легализованы либо (для государств-участников Гаагской Конвенции 1961 г.) апостилированы. В случаях, предусмотренных международными договорами и (или) законодательством РФ, допускается представление указанных документов без легализации и апостиля.*