КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ НЕРЕЗИДЕНТАМИ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В «Банк Кремлевский» ООО

1. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридические лица - нерезиденты предоставляют в Банк следующие документы:

1.1. Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык) следующих документов:

- учредительных документов (***Устава, Учредительного договора*** или иного документа, предусмотренного законодательством страны регистрации юридического лица**);**

- документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица (***свидетельства о регистрации/выписки из торгового реестра/реестра компаний*** страны регистрации юридического лица, или иного документа, подтверждающего правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо);

- ***документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;***

- ***документов, подтверждающих полномочия лиц***, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете

1.2. Копию легализованного в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» ***разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета*** (с заверенным переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

1.3. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

В случае открытия Клиентом нового счета в Банке (филиале Банка) или если у Клиента имеется свидетельство о постановке на учет в налоговом органе полученное им ранее для открытия счета в другом банке, находящимся на учете в том же налоговом органе в котором состоит Банк (филиал Банка), повторная постановка на учет в налоговый орган по месту нахождения Банка (филиала Банка) не требуется.

1.4. ***Копию лицензии (разрешения),*** выданной/ого юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица[1] (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка(при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.5. ***Карточку с образцами подписей и оттиска печати*** (ф. 0401026)**,** оформленную нотариально либо сотрудником Банка.

1.6. ***Заявление*** о количестве и возможном сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка (при необходимости).

1.7. ***Копию документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа, а также*** лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Копия документа

[1] Копия документа, засвидетельствованная Клиентом, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в Банк надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:

- документы, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский;

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, 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).

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.8. ***Доверенность/надлежащим образом заверенную копию Доверенности,*** подтверждающей полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык).

1.9. ***Информационные сведения о Клиенте,*** получаемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1.9.1. ***Опросный лист*** по форме, установленной Банком.

1.9.2. ***Сведения о финансовом положении Клиента:***

1.9.2.1. Для клиентов, являющихся налогоплательщиками Российской Федерации:

копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт 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).

либо

копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

либо

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.9.2.1.1. Если период деятельности Клиента, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Клиент не располагает документами, указанными в пункте 1.9.2.1, Клиент может представить:

управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации (инкорпорации);
либо

бизнес план планируемой деятельности.

1.9.3. ***Сведения о деловой репутации Клиента:***

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте 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 Клиента

и

сведения о наименовании и местонахождении иностранных Банков, с которыми имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений.

1.10. ***Форму самосертификации*** в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств (по форме установленной Банком).

1.11. ***Копия Свидетельства о праве собственности, договора аренды (субаренды), договора безвозмездного пользования, или иного документа***, подтверждающего фактическое место нахождения Клиента в указанном помещении на территории РФ, на законном основании, по законодательству РФ. Предоставляется в виде заверенной нотариусом копии либо заверенной подписью руководителя и печатью организации.

1.12. ***Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета,*** по форме Банка (Приложение № 12, 13 к настоящим Правилам).

2. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – нерезиденту для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение, помимо документов, указанных в пунктах 1.1 – 1.10 *(за исключением пункта 1.3)***, в Банк представляются следующие документы:**

- копия ***Положения о представительстве или филиале или документа, определяющего статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации,*** засвидетельствованная нотариально;

- копия ***документа, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации***, оформленная в соответствии с пунктом 1.1.

Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально; органом, выдавшим данные документы; руководителем обособленного подразделения[1]/уполномоченным лицом (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).

3. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте посольства и консульства, а также иные дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств предоставляют в Банк следующие документы:

3.1. ***Карточку с образцами подписей и оттиска печати*** (ф. 0401026), оформленную нотариально либо сотрудником Банка.

3.2. ***Заявление*** о количестве и возможном сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка (при необходимости).

3.3. ***Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе,*** засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

3.4. Дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств (за исключением посольств и консульств) представляют копии документов, подтверждающие статус представительства, засвидетельствованные нотариально или Главой официального представительства/уполномоченным лицом[1] (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

3.5. ***Копии документов,*** **подтверждающих полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные: нотариально; Главой официального представительства/ уполномоченным лицом[1] (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий

подлинникам); сотрудником Банк (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

3.6. ***Копию документа, удостоверяющего личность*** лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Иностранные граждане помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

3.7. ***Доверенность/надлежащим образом заверенную копию Доверенности,*** подтверждающей полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык).

Доверенность не предоставляется, если открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете производится непосредственно Главой официального представительства или лицом, исполняющим его обязанности.

Если право на открытие Счета и распоряжение денежными средствами на счете предоставляется Главой официального представительства иным лицам, то доверенность, на основании которой они действуют, подписывается Главой представительства или лицом, исполняющим его обязанности, и заверяется печатью представительства (при наличии печати). Такая доверенность в дополнительном нотариальном удостоверении не нуждается.

3.8. ***Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета,*** по форме Банка (Приложение № 12, 13 к настоящим Правилам).

4. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте международные организации предоставляют в Банк следующие документы:

4.1. ***Копию Международного договора, устава или иного аналогичного документа,*** подтверждающего правовой статус международной организации, засвидетельствованную нотариально или руководителем/уполномоченным лицом международной организации[1] (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

4.2. ***Карточку с образцами подписей и оттиска печати*** (ф.0401026), оформленную нотариально либо сотрудником Банка.

4.3. ***Заявление*** о количестве и возможном сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка (при необходимости).

4.4. ***Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе*** засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.5. ***Копии документов,*** **подтверждающих полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные: нотариально; руководителем /уполномоченным лицом международной организации[1]

(при условии предоставления в Банка подлинников документов для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банк (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

4.6. ***Копию документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица,*** оформленную в соответствии с пунктом 1.1.

4.7. ***Копию документа, удостоверяющего личность*** лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.8. В случае если открытие и распоряжение денежными средствами на счете осуществляется через доверенное лицо (уполномоченного представителя юридического лица), в Банк предоставляется **доверенность,** удостоверенная нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык).

Доверенность на открытие Счета и распоряжение денежными средствами на счете не предоставляется, если открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете производится непосредственно руководителем международной организации.

4.9. ***Форму самосертификации*** в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств (по форме установленной Банком).

4.10. ***Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета,*** по форме Банка (Приложение № 12, 13 к настоящим Правилам).

4.11. Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, помимо документов, указанных в пунктах 4.1 – 4.10, в Банк представляются следующие документы:

- копия ***Положения о представительстве или филиале,*** засвидетельствованную нотариально;
- копии ***документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица***, оформленные в соответствии с пунктом 1.2.

<u>В дополнение к указанным выше сведениям</u> иностранные структуры без образования юридического лица представляют ***информацию о составе имущества***, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и ***адрес места жительства*** (места нахождения) ***учредителей*** (участников) ***и доверительного собственника*** (управляющего) ***и протекторов*** (при наличии)
- в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией по форме, установленной Банком.

*** * ***

Легализация и проставление «апостиля» не требуется для стран-участниц Конвенции о правой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г., стран, с которыми Российская Федерация заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

* * *

Если Клиенту уже открыт какой–либо счет в подразделении Банка, или Клиент открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данное подразделение Банка для открытия счета (кроме Заявления на открытие счета), по каждому следующему счету не предоставляются.

Заверенная в установленном порядке карточка с образцами подписей и оттиска печати при открытии второго и последующих счетов Клиента в Банке также может не предоставляться, если право распоряжения новым счетом предоставляется лицам, уполномоченным подписывать документы по уже открытым счетам.

* * *

В случае необходимости Банк может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем перечне, при открытия второго (и более) счета (ов) Клиенту, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента иные документы, не указанные в настоящем Перечне.

Клиенты (юридические лица по законодательству иностранного государства), являющиеся одновременно налогоплательщиками по законодательству США, представляют Банку дополнительно Письменное согласие, оформленное в соответствии с Приложением № 17 к настоящим Правилам
При непредставлении (отказе в предоставлении) вышеуказанного согласия Договор банковского счета с Клиентом не заключается.