

## Перечень документов для идентификации юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ (его обособленного подразделения)

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	<p><b>Анкета клиента и Приложения к ней:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения о представителе Клиента - физическом лице <sup>1</sup></li> <li>• Сведения о представителе Клиента - юридическом лице <sup>2</sup> (при наличии)</li> <li>• Сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице (при наличии)</li> <li>• Сведения о выгодоприобретателе – физическом лице / индивидуальном предпринимателе / физическом лице, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (при наличии)</li> <li>• Сведения о физическом лице – бенефициарном владельце (при наличии)</li> <li>• Сведения о публичном должностном лице (при наличии)</li> <li>• Форма самоидентификации (самосертификации) для клиентов-юридических лиц (кроме кредитных организаций) в целях FATCA либо Форма W-8 (W-8BEN-E) <sup>3</sup></li> <li>• Форма самосертификации для юридических лиц в целях исполнения Закона № 340-ФЗ <sup>10</sup></li> </ul>	оригинал по форме Банка
2.	<p><b>Документ <sup>4</sup>, подтверждающий сведения о присутствии по адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, например:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выписка из Единого государственного реестра недвижимости;</li> <li>• <i>или</i> свидетельство о регистрации права собственности (если оно было выдано до 15.07.2016);</li> <li>• <i>или</i> договор аренды (субаренды)</li> </ul> <p><i>Для обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица - Документ, подтверждающий сведения о присутствии по фактическому местонахождению обособленного подразделения</i></p>	копия, заверенная Клиентом, либо копия, направленная Клиентом в Банк по факсу/электронной почте с номером телефона/адресов электронной почты, заявленных в Анкете клиента
3.	<p><b>Документы, подтверждающие сведения об органах управления юридического лица:</b></p>	
3.1.	<p><b>Устав</b> (для юридических лиц любой организационно–правовой формы, кроме полных товариществ и товариществ на вере)</p>	копия <sup>7</sup> , заверенная нотариально, Банком (с оригинала) либо
3.2.	<p><b>Положение</b> (для учреждений и некоммерческих организаций)</p>	соответствующим органом,
3.3.	<p><i>Дополнительно для обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица - Положение об обособленном подразделении</i></p>	осуществившим государственную регистрацию
4.	<p><b>Документы <sup>5</sup>, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица:</b></p>	
4.1.	<p><b>Решение/Протокол</b> уполномоченного органа управления юридического лица <b>о назначении руководителя юридического лица</b></p>	оригинал / копия <sup>7</sup> , заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)
4.2.	<p>если обязанности единоличного исполнительного органа (ЕИО) юридического лица осуществляет <b>управляющая организация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Протокол/Решение соответствующего органа управления юридического лица о передаче полномочий ЕИО управляющей организации;</li> <li>• устав управляющей организации;</li> <li>• документы, подтверждающие полномочия ЕИО управляющей организации;</li> <li>• договор, заключенный между юридическим лицом и управляющей организацией.</li> </ul>	оригинал / копия <sup>8</sup> , заверенная нотариально

4.3.	если в состав органов управления юридического лица входит <b>Совет директоров или коллегиальный исполнительный орган</b> <sup>9</sup> : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Протокол Общего собрания акционеров (участников) юридического лица <i>о формировании действующего состава Совета директоров</i></li> <li>• <i>или</i> Протокол Общего собрания акционеров (участников) и/или Совета директоров юридического лица <i>о формировании действующего состава коллегиального исполнительного органа.</i></li> </ul>	<b>оригинал / копия</b> , заверенная нотариально, Банком (с оригинала) либо Клиентом (председателем либо секретарем Общего собрания акционеров (участников)/Совета директоров или иным уполномоченным лицом Клиента)
4.4.	<i>Дополнительно для обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ (решение) уполномоченного органа управления юридического лица о назначении руководителя обособленного подразделения;</li> <li>• доверенность на руководителя обособленного подразделения.</li> </ul>	<b>оригинал / копия</b> <sup>7</sup> , заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)  Доверенность может быть по форме Банка либо Клиента.
5.	<b>Документ</b> <sup>6</sup> , <b>удостоверяющий личность руководителя юридического лица</b> <i>Дополнительно для обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица - Документ</i> <sup>6</sup> , удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения.	<b>копия</b> <sup>7</sup> , заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)
6.	<b>Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента - физического лица</b> (например, доверенность)	<b>оригинал / копия</b> <sup>7</sup> , заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)  Доверенность может быть по форме Банка либо Клиента.

**Примечания:**

<sup>1</sup> Вместо указанного Приложения **сведения о представителе Клиента-физическом лице** могут быть представлены **в виде иных документов при условии наличия** в них **полного объема сведений**, необходимых для идентификации представителя Клиента-физического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Например:

- ✓ документ, удостоверяющий личность (**копия**<sup>7</sup>, заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)) и дополнительные сведения (контактная информация и другие сведения при необходимости<sup>6</sup>);
- ✓ доверенность или иной документ, подтверждающий наличие полномочий представителя, и дополнительные сведения (контактная информация и другие сведения при необходимости<sup>6</sup>).

Банк вправе запросить **оригинал документа**, удостоверяющего личность, который возвращается Клиенту после сверки сведений, указанных в документах на представителя, с оригиналом.

<sup>2</sup> Вместо указанного Приложения **сведения о представителе Клиента-юридическом лице** могут быть представлены **в виде иных документов при условии наличия** в них **полного объема сведений**, необходимых для идентификации представителя Клиента-юридического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

<sup>3</sup> **Форма W-8 (W-8BEN-E)** предоставляется без перевода на русский язык.

<sup>4</sup> Документ **не предоставляется** юридическими лицами:

- ✓ находящимися в государственной или муниципальной собственности;
- ✓ являющимися эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
- ✓ раскрывающими информацию о себе (в том числе о своем месте нахождения) в общедоступных источниках информации в соответствии с законодательством РФ.

<sup>5</sup> Если к принятию на обслуживание Клиента имеет отношение только часть документа, то **может быть представлена заверенная выписка** из него при условии, что выписка содержит все сведения, необходимые для принятия Клиента на обслуживание в соответствии с законодательством РФ. При этом для документов, указанных в п.п. 4.1., 4.2., 4.4., Банком принимается либо оригинал такой выписки, либо его нотариально заверенная копия; для документов, указанных в п. 4.3., дополнительно к перечисленным способам - либо копия, заверенная Банком (с оригинала), либо копия, заверенная Клиентом (председателем либо секретарем Общего собрания акционеров (участников)/Совета директоров или иным уполномоченным лицом Клиента). Также во всех случаях требуется предоставление документов Клиента, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лица, изготовившего и/или заверившего выписку (например, доверенность).

Банк вправе отказать в принятии протокола/выписки из протокола общего собрания участников (акционеров), оформляющего решение, принятое после 31.08.2014, если соответствующая выписка содержит информацию позволяющую подтвердить факт не соблюдения при принятии такого решения требований п.3. ст.67.1. ГК РФ.

<sup>6</sup> Для иностранных лиц или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, дополнительно предоставляются **документы, подтверждающие их право законного пребывания на территории РФ** (**копия**<sup>7</sup>, заверенная нотариально либо Банком (с оригинала)):

- ✓ миграционная карта;

✓ документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории РФ.

Данные документы предоставляются **в случае если необходимость наличия таких документов** для данного иностранного лица или лица без гражданства **предусмотрена законодательством РФ.**

<sup>7</sup> **Возможно предоставление копии, заверенной Клиентом** (дополнительно для документа, удостоверяющего личность/подтверждающего право законного пребывания на территории РФ - копии, заверенной владельцем документа). Изготовление и заверение копии документа (Банком или Клиентом) осуществляется только **с оригинала документа.** Заверение копий с копий документов, в том числе удостоверенных нотариально, не допускается.

В случае предоставления копии, заверенной Клиентом, дополнительно предоставляется **оригинал документа**, который возвращается Клиенту после сверки копии документа с его оригиналом.

<sup>8</sup> **Протокол/Решение** органа управления юридического лица **о передаче полномочий ЕИО управляющей организации** может быть представлен **в виде копии, заверенной подписью председателя или секретаря Общего собрания акционеров (участников)**, на котором принималось решение о передаче функций ЕИО управляющей организации, и скрепленной печатью юридического лица.

Документы, подтверждающие **полномочия ЕИО управляющей организации**, могут быть предоставлены в виде:

- копии, заверенной Банком,
- либо копии, заверенной нотариально;
- либо копии, заверенной подписью лица (с указанием должности, фамилии и инициалов), уполномоченного от имени юридического лица, и скрепленной печатью юридического лица. Данное условие не распространяется на приказы ЕИО юридического лица о вступлении в должность, а также приказа ЕИО юридического лица о назначении главного бухгалтера организации. Такие документы могут быть предоставлены в виде копий, заверенных подписью ЕИО или подписью главного бухгалтера (с указанием должности, фамилии и инициалов) и скрепленных печатью юридического лица.

<sup>9</sup> Для Клиентов, являющихся акционерными обществами (как публичными, так и непубличными), Банк вправе использовать информацию о составе Совета директоров/коллегиального исполнительного органа на официальном сайте Клиентов.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

## Общие требования к документам, предоставляемым клиентами

1. Все документы, предоставляемые в Банк, должны быть действительны на дату их предъявления.
2. Копии документов заверяются Банком **только при предоставлении** Клиентом **оригиналов** соответствующих документов (для документов, выданных государственными органами или прошедших государственную регистрацию, допускается предоставление копий документов, заверенных соответствующими государственными органами).
3. **Заверение документов** непосредственно **самим Клиентом** (за исключением индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) осуществляется путем проставления на них отметки «Копия верна» и собственноручной подписи лица, заверившего копию документа (руководителя юридического лица или иного уполномоченного лица), с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты заверения и оттиска печати юридического лица (при ее отсутствии – штампа). В случае если копия документа составлена более чем на 1 (Одном) листе, удостоверительные надписи и оттиск печати (штампа) юридического лица проставляются на последнем листе документа на месте скрепления листов (если документ прошнурован) или на каждом листе предоставляемого в Банк документа (если документ не прошнурован).  
Для обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица - копии документов, заверение которых допускается самим Клиентом, могут быть заверены обособленным подразделением юридического лица.
4. **Документы, составленные за пределами РФ**, предоставляются **в виде копий, легализованных** в посольстве (консульстве) РФ за границей или **с проставленным** в установленных случаях **апостилем** (для стран, присоединившихся к Гаагской Конвенции 1961 года). Легализации и проставления «апостиля» **не требуется** в случае, когда документы оформлены на территории стран-участниц Минской Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г., стран, с которыми РФ заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам в случае, если этими договорами предусмотрено условие о действительности документов, составленных на территориях каждой из договаривающихся сторон, на территории другой стороны без какого-либо дополнительного удостоверения.
5. **Все документы, составленные на иностранном языке** (полностью или в какой-либо их части), предоставляются в Банк **с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык**. Под переводом, заверенным надлежащим образом, понимается:
  - перевод, заверенный нотариально (нотариусом РФ/иностранном нотариусом или иным уполномоченным лицом). Нотариальное заверение перевода за пределами РФ требует легализации подписи иностранного нотариуса в посольстве (консульстве) РФ за границей или с проставленным в установленных случаях апостилем (для стран, присоединившихся к Гаагской Конвенции 1961 г.). Легализации и проставления «апостиля» не требуется в случае, указанном в п. 4 настоящего документа.
  - перевод, выполненный и заверенный сотрудником Банка в соответствии с действующим законодательством РФ (в том числе Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).Требование о предоставлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык **не распространяется** на документы, удостоверяющие личность физического лица, выданные компетентными органами иностранных государств, **при условии** наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, виза, миграционная карта).
6. **Банк вправе** до принятия Клиента на обслуживание **дополнительно запросить**:
  - а) у **микрофинансовой организации**, включенной в государственный реестр микрофинансовых организаций, документы, подтверждающие соблюдение организацией законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе наличие у организации утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и приказа о назначении должностного лица, ответственного за их реализацию (например, письмо по форме Банка или по форме организации, содержащей все необходимые сведения).
  - б) у **юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, не являющегося российским налогоплательщиком**:
    - рекомендательные письма, российских или иностранных кредитных организаций (в произвольной форме), с которыми у данного юридического лица имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут запрашиваться Банком также в отношении учредителей юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, не являющегося российским налогоплательщиком;
    - документ, выданный секретарем юридического лица или иным уполномоченным лицом, содержащий сведения о том, что для принятия на обслуживание Клиентом представлены в Банк действующие редакции учредительных документов, если законодательством страны регистрации юридического лица выдача Выписок из Торгового реестра или других документов аналогичного характера, подтверждающих отсутствие изменений в учредительных документах на дату выдачи выписки, не предусмотрена;
  - в) иные документы/сведения для идентификации Клиента, его бенефициарного владельца, руководителя, членов Совета директоров в соответствии с действующим законодательством РФ, а также рекомендациями FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в части, не противоречащей законодательству РФ.