

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1)	Договоры банковского депозита в российских рублях и / или в иностранной валюте	Два экземпляра: – подписанные от имени клиента – юридического лица уполномоченным лицом и заверенные печатью юридического лица (при наличии печати); – подписанные индивидуальным предпринимателем или уполномоченным лицом и заверенные печатью (при наличии печати)
2)	Документы по идентификации клиента, представителя (ей) клиента, выгодоприобретателя (ей), бенефициарного (ых) владельца (ев)	
2.1	1. Вопросник клиента – юридического лица / вопросник клиента – иностранной структуры без образования юридического лица / вопросник клиента – индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося частной практикой. 2. Вопросник физического / юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – представителя клиента	Предоставляются по формам, утвержденным Банком, либо по формам клиента при условии соответствия их содержания утвержденным формам Банка
2.2	1. Вопросник выгодоприобретателя – юридического лица <i>или</i> Вопросник выгодоприобретателя – физического лица <i>или</i> Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя <i>или</i> Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица. 2. Вопросник физического лица – бенефициарного владельца	Предоставляются по формам, утвержденным Банком, в случае если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, при проведении банковских операций и иных сделок, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления Предоставляется по форме, утвержденной Банком, либо по форме клиента при условии соответствия ее содержания утвержденной

		форме Банка в случае возможного установления бенефициарного владельца клиента при открытии счета
2.3	<p>Форма подтверждения статуса налогового резидента для юридических лиц и структур без образования юридического лица в целях CRS (*****)</p> <p>Форма самосертификации для клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в целях FATCA (*****)</p> <p>Форма подтверждения статуса налогового резидента для контролируемых лиц в целях CRS</p> <p>Форма подтверждения статуса налогового резидента физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях CRS/FATCA</p> <p>Согласие на передачу сведений в иностранный налоговый орган</p>	<p>Представляются по формам, утвержденным Банком.</p> <p>Представляется по форме, утвержденной Банком, при выявлении налогоплательщика США</p>
3)	Для юридических лиц:	
3.1	Учредительные документы юридического лица в соответствии с законодательством страны места его создания	Документы принимаются с учетом соблюдения требований о легализации (*)
3.2	Выписка из торгового реестра страны регистрации клиента или иной (иные) аналогичный (е) документ (ы), подтверждающий (е) правовой статус юридического лица, в том числе государственную регистрацию клиента в соответствии с законодательством страны места его создания, а также содержащий (е) информацию об органах управления; информацию об органе, зарегистрировавшем учредительные документы клиента, о дате регистрации последней редакции учредительных документов и всех внесенных в них изменениях либо об отсутствии таковых (соответственно, предоставляются те документы, которые предусмотрены законодательством страны клиента)	Документы принимаются с учетом соблюдения требований о легализации (*)
3.3	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (выписка из реестра / сертификат о директорах или иные официальные документы компетентных органов государства регистрации нерезидента / решения об избрании / назначении, приказы о вступлении в должность)	Официальные документы принимаются с учетом требований о легализации; не являющиеся официальными (документы, (не исходящие от государственных органов, не содержащие отметки / удостоверения компетентного органа / лиц государства) предоставляются в форме копий, заверенных уполномоченными лицами юридического лица и с переводом на русский язык, содержащим

		нотариально удостоверенную подпись переводчика (*)
3.4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации, если клиент ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, или свидетельство о налоговом учете в налоговом органе Российской Федерации по месту налогового учета Банка, если клиент не ведет хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.4.1	<i>Для филиала (представительства) юридического лица:</i>	
	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.5	Доверенность на лиц, уполномоченных заключать договоры банковского депозита от имени юридического лица с правом подписи	Доверенность оформляется в установленном законом страны регистрации нерезидента порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность, доверенного лица. В доверенности должны содержаться соответствующие полномочия на заключение договоров банковского депозита. Доверенность должна быть представлена с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика (*). При проверке доверенности необходимо учитывать, что в случае соответствия ее формы требованиям действующего российского законодательства она не может рассматриваться как недействительная. Оригинал / копия доверенности и копия документа, удостоверяющего личность, приобщаются к юридическому делу клиента
3.6	Доверенность представителя, в случае если передача документов в Банк и открытие счета осуществляются в присутствии уполномоченного лица	Доверенность оформляется в установленном законом страны регистрации нерезидента порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность доверенного лица (*). Оригинал / копия доверенности и копия документа, удостоверяющего личность, приобщаются к юридическому делу клиента
3.7	Сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица независимо от организационно-правовой формы Выписка из реестра акционеров, сертификат на акции или иной документ, подтверждающий владельца (держателя акций).	Сведения предоставляются по форме, утвержденной Банком Документы принимаются выданные не ранее чем за один календарный год до даты обращения клиента в Банк и с учетом соблюдения требований о легализации (*)
3.8	Документы, удостоверяющие личность,	Оригиналы, копии которых в установленном

	представителя (ей) клиента	порядке заверяются должностным лицом Банка. Копии документов помещаются в юридическое дело клиента
3.9	Письменное подтверждение / выписка из реестра или сертификат об отсутствии изменений в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета, по состоянию на дату открытия счета	Заверенное подписью руководителя и печатью юридического лица с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика
3.9.1	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе, в случае если лицо, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа, является гражданином Российской Федерации (***)	
3.10	Филиалы (представительства) юридического лица предоставляют в дополнение к документам, указанным в пп. 1)–3.9.1:	
3.10.1	Положение о филиале (представительстве), утвержденное юридическим лицом	Удостоверенная нотариально копия с учетом требований о легализации (*)
3.10.2	Решение руководящего органа иностранной некоммерческой неправительственной организации о создании филиала или представительства иностранной некоммерческой неправительственной организации	Копия, заверенная уполномоченными лицами юридического лица, с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика
3.10.3	Свидетельство об аккредитации и внесении в Государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации, или Свидетельство об аккредитации и внесении в Государственный реестр представительств иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.10.3.1	Выписка (Сведения) из государственного реестра аккредитованных филиалов и представительств иностранных юридических лиц	Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, <i>либо</i> Банк вправе самостоятельно получить необходимые сведения из государственного реестра аккредитованных филиалов и представительств иностранных юридических лиц с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России https://service.nalog.ru/rafp.do Полученные с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России сведения должны быть заверены подписью уполномоченного сотрудника Банка с указанием даты, должности, ФИО
3.10.4	Выписка из реестра филиалов или	Оригинал, копия которого в установленном

	представительств международных организаций и иностранных некоммерческих неправительственных организаций (если применимо)	порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.10.5	Решение о назначении руководителя филиала или представительства иностранной некоммерческой неправительственной организации	Копия, заверенная уполномоченным лицом, с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика
3.10.6	Разрешение компетентного органа иностранного государства (страны инкорпорации клиента) на открытие счета филиалу клиента на территории Российской Федерации, либо письмо клиента о том, что получения такого разрешения не требуется по законодательству соответствующего иностранного государства	<p>Разрешение компетентного органа иностранного государства на открытие счета филиалу предоставляется в форме оригинала либо заверенной таким органом или иным уполномоченным лицом копии такого документа с учетом соблюдения требований о легализации (*).</p> <p>Письмо клиента о том, что разрешения не требуется, предоставляется в форме оригинала с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.</p> <p>Предоставление разрешения компетентного органа требуется, если выдача такого разрешения предусмотрена законодательством иностранного государства или международным договором</p>
3.10.7	Опросный лист юридического лица	Предоставляется по форме, утвержденной Банком, либо по форме клиента при условии соответствия ее содержания утвержденной форме Банка
4)	Для индивидуальных предпринимателей:	
4.1	Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя и представителя индивидуального предпринимателя, открывающего счет на основании доверенности (если, соответственно, счет открывается представителем индивидуального предпринимателя)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, и нотариально удостоверенный перевод документа, удостоверяющего личность / копия, удостоверенная нотариально. Копия документа помещается в юридическое дело клиента
4.1.2	Миграционная карта	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка. Копия документа помещается в юридическое дело клиента
4.1.3	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка. Копия документа помещается в юридическое дело клиента
4.2	Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, выданное уполномоченными органами Российской Федерации / Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных

	индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 г. (**)	им документов)
4.3	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) (****)	Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, либо Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРИП в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России https://egrul.nalog.ru/index.html , осуществив проверку подлинности электронной подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России выписка должна быть заверена подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО
4.4	Письменное подтверждение отсутствия изменений в документах, представленных Банку ранее, необходимых для открытия счета, по состоянию на дату открытия счета	Подписанное индивидуальным предпринимателем или представителем индивидуального предпринимателя и заверенное печатью (при ее наличии) <i>Не предоставляется в следующих случаях:</i> – при первичном обращении клиента в Банк для открытия счета; – если положения договора банковского депозита предусматривают указанное подтверждение
5)	Сведения о деловой репутации (*****): Отзывы основных / планируемых контрагентов клиента, имеющих с ним деловые отношения <i>и (или)</i> Отзывы других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился / находится на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации клиента	Представляются в произвольной письменной форме. При отсутствии возможности предоставления указанных документов в вопроснике клиента указывается причина
б)	Документы о финансовом положении (*****): Для клиентов, период деятельности которых превышает 3 месяца с даты государственной регистрации / с даты получения документов, подтверждающих право заниматься частной практикой: годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), <i>и (или)</i> годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметкой налогового органа	В случае невозможности представления документов о финансовом положении в Банк предоставляется гарантийное письмо об обязательстве представления одного из документов в срок не позднее 30 календарных дней с даты открытия расчетного счета / заключения договора, не предусматривающего открытие расчетного счета в Банке

	<p>о принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) или копии подтверждения отправки (при передаче в электронном виде),</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год,</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом,</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк,</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах,</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.</p> <p>Для клиентов, деятельность которых не превышает 3 месяцев, дополнительно предоставляется один из следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – утвержденное штатное расписание на текущий отчетный период (по унифицированной форме № Т-3); – книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности; – два или более договора, по которым клиент будет получателем денежных средств, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров; – два или более договора, по которым клиент будет расходовать денежные средства, с приложением иных 	
--	---	--

	документов, являющихся неотъемлемой частью договоров	
--	--	--

Примечания.

Копии всех внутренних (оформленных самим юридическим лицом) документов, заверенных клиентом – юридическим лицом, должны содержать подпись, фамилию, имя, отчество (при наличии), должность уполномоченного лица и оттиск печати / штампа (при наличии), а также дату заверения документа.

Для индивидуального предпринимателя: копия, заверенная подписью индивидуального предпринимателя / уполномоченного лица и печатью (при наличии) индивидуального предпринимателя.

(*) Официальные документы, выданные на территории одного государства, имеют юридическую силу документов на территории другого государства при соблюдении требований об их легализации. Официальные документы (документы, выданные государственными органами или заверенные / удостоверенные государственными органами / иными уполномоченными законом иностранного государства лицами (например, нотариусами), представленные в Банк, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

Легализация данных документов не требуется, если международным договором предусмотрен упрощенный порядок легализации документов (путем проставления апостиля), например, для стран – участниц Конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (Гаага, 05 октября 1961 года) либо международным договором предусмотрена возможность предоставления официальных документов, составленных на территории одного из договаривающихся государств без консульской легализации и апостилирования (без какого-либо официального удостоверения), например, для стран – участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года).

В соответствии с законодательством Российской Федерации к документам, указанным в п. 4.1.3 настоящего Перечня, относятся:

- разрешение на временное проживание;
- виза, если международным договором Российской Федерации предусмотрен въезд на территорию Российской Федерации при наличии визы;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право на проживание (пребывание) в Российской Федерации.

Все документы (официальные и неофициальные), составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности, физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны предоставляться с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика. Указанное требование не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Документы, требуемые для составления / предоставления по форме Банка, могут быть составлены на иностранном языке (если лицо, составляющее / подписывающее их, не владеет русским языком). В этом случае они предоставляются с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.

Документы / надлежащим образом удостоверенные копии документов, указанные в настоящем Перечне, должны быть действующими / сняты с действующих документов на момент открытия счета. Документы и удостоверительные надписи компетентных лиц / органов должны быть датированы не позднее 6 (Шести) месяцев до даты проведения правовой экспертизы.

После рассмотрения всех документов, указанных в таблице, Департаментом правового обеспечения банковской деятельности Банка могут быть запрошены иные документы в соответствии с законодательством конкретной страны регистрации нерезидента.

В случае если клиенту в Банке открыт счет (в Банке имеются документы, представленные ранее для открытия счета) документы, предусмотренные перечнем, **повторно не предоставляются**, за

исключением документов, указанных в пп. 1), 3.9, 4.4 настоящего Перечня.

Документы, указанные в п. 2), повторно не предоставляются при выполнении следующих условий:

- Банк располагает документами, предоставленными клиентом ранее в целях открытия расчетного счета по форме, действующей на дату открытия расчетного счета юридическому лицу;
- с даты последнего представления указанных документов в Банк сведения, содержащиеся в них, не изменились;
- срок до даты планового представления документов в Банк в целях обновления информации о клиенте составляет 31 (Тридцать один) и более календарных дней.

(**) Документ предоставляется клиентом в случае государственной регистрации до 01 января 2004 г. и при отсутствии / некорректности сведений о дате государственной регистрации в выписке из ЕГРИП.

(***) В целях подтверждения представленных в анкете физического лица – представителя сведений об ИНН единоличного исполнительного органа требуется предоставление копии свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе.

(****) В случае отсутствия в выписке из ЕГРИП сведений об ИНН лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, дополнительно требуется копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе в отношении такого лица.

(*****) CRS – стандарт автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями).

(*****) FATCA – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

(*****) Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная государственным органом, осуществившим выдачу документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо электронный документ при условии установления Банком подлинности электронной подписи государственного органа, либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал.