

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, необходимых для открытия расчетных счетов в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства (нерезидентов), в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1)	Заявление на открытие счета / Заявление на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания / Заявление на открытие счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания	Подписывается уполномоченным лицом (лицами) и заверяется печатью юридического лица (при ее наличии). Заявление на открытие счета, составленное на иностранном языке, должно быть представлено вместе с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика
2)	Учредительные документы юридического лица в соответствии с законодательством страны места его создания	Документы принимаются с учетом соблюдения требований о легализации (*)
3)	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 (*)
4)	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 (*)
5)	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)
6)	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Удостоверенная нотариально. Не представляется, если это предусмотрено

		договором
7)	<p>Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (приказы о назначении указанных лиц и предоставления им права подписи; приказ о предоставлении права на использование аналога собственноручной подписи) – при наличии.</p> <p>Доверенность на лиц, уполномоченных заключать договоры, открывать / закрывать счета и распоряжаться денежными средствами от имени юридического лица с правом подписи</p>	<p>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 (*).</p> <p>Доверенность оформляется в установленном законом страны регистрации нерезидента порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность, доверенного лица. В доверенности должны содержаться соответствующие полномочия по открытию / закрытию счета / на заключение договоров банковского счета / распоряжению денежными средствами, находящимися на счете.</p> <p>Доверенность должна быть представлена с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.</p> <p>При проверке доверенности необходимо учитывать, что в случае соответствия ее формы требованиям действующего российского законодательства она не может рассматриваться как недействительная.</p> <p>Оригинал / копия доверенности и копия документа, удостоверяющего личность, приобщаются к юридическому делу клиента</p>
8)	Документы по идентификации клиента, представителя (ей) клиента, выгодоприобретателя (ей), бенефициарного (ых) владельца (ев)	
8.1	<p>1. Вопросник клиента – юридического лица / Вопросник клиента – иностранной структуры без образования юридического лица.</p> <p>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</p>	Предоставляются по формам, утвержденным Банком, либо по формам клиента при условии соответствия их содержания утвержденным формам Банка
8.2	1. Вопросник выгодоприобретателя –	Предоставляются по формам, утвержденным

	<p>юридического лица</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – физического лица</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица.</p> <p>2. Вопросник физического лица – бенефициарного владельца</p>	<p>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.</p> <p>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</p>
8.3.	<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 контролирующих 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>
9)	<p>Сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица независимо от организационно-правовой формы</p> <p>Выписка из реестра акционеров, сертификат на акции или иной документ, подтверждающий владельца (держателя акций)</p>	<p>Сведения предоставляются по форме, утвержденной Банком.</p> <p>Документы принимаются выданные не ранее чем за один календарный год до даты обращения клиента в Банк и с учетом соблюдения требований о легализации (*)</p>
10)	<p>Договоры банковского счета в валюте Российской Федерации и / или иностранной валюте, а также соглашение об установлении порядка определения лиц, подписей которых достаточно для приема к</p>	<p>Два экземпляра, подписанные от имени клиента уполномоченным лицом и заверенные печатью юридического лица (при ее наличии)</p>

	исполнению распоряжений о переводе денежных средств со счета (при необходимости)	
11)	Лицензии (разрешения) на осуществление определенного вида деятельности или операций (при наличии)	Документы принимаются с учетом соблюдения требований о легализации (*)
12)	Письменное подтверждение / выписка из реестра или сертификат об отсутствии изменений в учредительных и иных документах, предоставляемых для открытия счета, по состоянию на дату открытия счета	Заверенное подписью руководителя и печатью юридического лица (при ее наличии) с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика
13)	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати представителя (ей) по доверенности	Оригиналы, копии которых в установленном порядке заверяются должностным лицом Банка / копии, удостоверенные нотариально. Копии документов помещаются в юридическое дело клиента
14)	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного клиентом на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (в случае если между Банком и клиентом заключается договор на обслуживание счета с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»)	
15)	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе, в случае если лицо, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа, является гражданином Российской Федерации (**)	
16)	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	
17)	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 о принятии или без такой отметки	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>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> <p>– утвержденное штатное расписание на текущий отчетный период (по унифицированной форме № Т-3);</p> <p>– книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности;</p> <p>– два или более договора, по которым клиент будет получателем денежных средств, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров;</p> <p>– два или более договора, по которым клиент будет расходовать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью</p>	
--	--	--

	договоров	
--	-----------	--

Примечания.

(*) 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);

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.

Все документы (официальные и неофициальные), составленные на иностранном языке, должны предоставляться с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.

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 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 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.