

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для заключения Договора об оказании услуг в рамках зарплатного проекта
Банка «ВБРР» (АО) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями,
физическими лицами, занимающимися в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
(адвокат, нотариус), не имеющими расчетный счет
в Акционерном обществе «Всероссийский банк развития регионов» (далее – БАНК)

Документы, представленные для заключения Договора об оказании услуг в рамках зарплатного проекта Банка «ВБРР» (АО) (далее – Договор), должны быть действительными на дату их предъявления. В настоящем Перечне под Клиентом, понимается юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, нотариус), заключившие с Банком Договор.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в настоящем Перечне, по результатам рассмотрения представленных документов Клиента с учетом особенностей данного Клиента.

В случае, если Клиентом ранее предоставлялись документы, указанные в настоящем перечне, при открытии расчетного и иных счетов, повторное их предоставление не требуется.

КЛИЕНТ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ:

1. КЛИЕНТ - юридическое лицо – резидент Российской Федерации

1.1. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор – предоставляются те документы, которые являются для Клиента учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации).

1.2. Копии лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, или лицензий на работу с государственной тайной/информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии) .

1.3. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении единоличного исполнительного органа, надлежаще оформленная выписка из указанных документов).

Если Договор подписывает лицо, являющееся представителем, дополнительно представляются заверенная Клиентом копия доверенности и документ, удостоверяющий личность представителя, или его нотариально заверенная копия.

В случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Клиента переданы управляющей организации, в Банк представляются:

- копия документа, содержащего решение уполномоченного органа о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации;
- копия договора о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации;
- копии учредительных документов управляющей организации;
- копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации, и документ, удостоверяющий его личность, или его нотариально заверенная копия;
- доверенность на представителя и документ, удостоверяющий личность представителя или его нотариально заверенная копия (в случае если от имени управляющей организации действует лицо, не являющееся единоличным исполнительным органом).

, В случае, если функции по ведению бухгалтерского учета Клиента переданы специализированной организации, в Банк предоставляются:

- договор со специализированной организацией о передаче полномочий по ведению бухгалтерского учета;
- доверенности на уполномоченных специализированной организацией сотрудников, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и документы, удостоверяющие их личность или их нотариально заверенные копии.

1.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

1.5. Сведения о финансовом положении Клиента (копии годовой бухгалтерской 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 копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) или протокол входного контроля (при направлении по каналам электронной связи) .

1.6. Анкета Клиента/представителя Клиента, оформленная по форме, установленной Банком, с приложением указанных в ней документов (при необходимости).

1.7. Копия договора аренды (субаренды) недвижимого имущества (здания, помещения), арендатором (субарендатором) по которому выступает Клиент, или иного документа, подтверждающего использование недвижимого имущества на законных основаниях.

1.8. Информация о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе конечных) (ФИО, паспортные данные).

Обособленным подразделением юридического лица-резидента Российской Федерации (филиал, представительство) дополнительно к документам, указанным выше, представляются:

1.9. Документы, указанные в пп. 1.1.- 1.8 настоящего Перечня.

1.10. Копия положения об обособленном подразделении юридического лица.

1.11. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (приказ о назначении руководителя, доверенность, содержащая информацию о наделении руководителя обособленного подразделения юридического лица полномочиями на подписание Договора.

2. КЛИЕНТ - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, нотариус)

2.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица, или его нотариально заверенная копия.

2.2. В случае, если функции по ведению бухгалтерского учета Клиента переданы специализированной организации, в Банк предоставляется:

договор со специализированной организацией о передаче функций по ведению бухгалтерского учета;

доверенности на уполномоченных специализированной организацией сотрудников, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и документы, удостоверяющие их личность, или их нотариально заверенные копии.

2.3. Копии лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируанию путем выдачи патента) или лицензий на работу с государственной тайной/информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии) .

2.4. Анкета Клиента/представителя Клиента, оформленная по форме, установленной Банком, с приложением указанных в ней документов (при необходимости).

2.5. Сведения о финансовом положении Клиента (копии годовой бухгалтерской отчетности) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) или протокол входного контроля (при направлении по каналам электронной связи).

2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

3. КЛИЕНТ - юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации¹:

¹ Все документы, ввозимые на территорию Российской Федерации из-за границы, подлежат обязательной легализации в посольстве (консульстве) Российской Федерации на территории иностранного государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо - нерезидент, либо в посольстве (консульстве) иностранного государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо - нерезидент, на территории Российской Федерации.

Легализация документов не требуется, если указанные документы оформлены на территории:

1) государств - участников Гаагской конвенции, заключенной 05.10.1961 г. и отменяющей требование легализации иностранных официальных документов при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;

2) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993 г. и предусматривающей, что если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью, то дополнительной легализации этих документов не требуется;

3.1. Копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица - нерезидента Российской Федерации по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица - нерезидента (учредительные документы, выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации, иные документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения).

3.2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе с присвоением нерезиденту ИНН либо КИО (за исключением некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения, а также аккредитованных филиалов, представительств иностранных организаций).

3.3. Копии лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданных Клиенту.

3.4. Копия документа, подтверждающего полномочия руководителя юридического лица (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя).

3.5. Копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства).

3.6. Сведения о финансовом положении Клиента (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копия аудиторского заключения).

3.7. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

3.8. Анкета Клиента / представителя Клиента, оформленная по форме, установленной Банком, с приложением указанных в ней документов (при необходимости).

3.9. Подтверждение Клиента о том, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства (сертификат налогового резидентства).

3.10. Информация о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров² (в том числе конечных) (ФИО, паспортные данные).

4. КЛИЕНТ - юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):

4.1. Документы, указанные в пункте 5. настоящего Перечня.

4.2. Копия положения об обособленном структурном подразделении юридического лица – нерезидента или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

4.3. Копия доверенности, выданной руководителю обособленного структурного подразделения на подписание Договора.

4.4. Копия договора аренды (субаренды) недвижимого имущества (здания, помещения), арендатором (субарендатором) по которому выступает обособленное подразделение юридического лица – нерезидента Российской Федерации. Предметом договора аренды (субаренды) должно являться недвижимое имущество, в котором фактически находится обособленное подразделение юридического лица – нерезидента Российской Федерации.

4.5. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица - нерезидента или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

3) государств, с которыми Российская Федерация заключила двусторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Ко всем документам, составленным на иностранном языке, должен быть прикреплен (прошнурован с переводимым документом) заверенный нотариусом перевод на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей).

² Бенефициарный владелец – физическое лицо: в собственности или под прямым или косвенным контролем, которого находится по меньшей мере 25% основного капитала или общего числа акций с правом голоса, или которое иным образом контролирует деятельность организации, напрямую или через участие в других организациях пользуется правами владельца и является собственником организации, хотя при этом юридически право собственности принадлежит другому лицу.

5. КЛИЕНТ - Нерезидент Российской Федерации, не являющейся российским налогоплательщиком³:

5.1. Документы, указанные в пункте 1.3. настоящего Перечня.

5.2. Информацию:

– о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;

– об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Банке;

– об обязанности (отсутствии таковой) Клиента предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименования таких учреждений;

– о представлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период с указанием наименования государственного учреждения, в которое представлен финансовый отчет, а также сведения об открытом источнике информации (если имеется), содержащем указанный финансовый отчет;

– иную информацию, которую Банк сочтет необходимым запросить у Клиента при открытии счета.

Указанная в настоящем подпункте информация предоставляется в виде письма, составленного в произвольной форме, подписанного уполномоченным представителем Клиента. В подтверждение информации, указанной в письме, Банк вправе запросить копии документов, сведения о которых или ссылки на которые содержатся в письме.

5.3. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме от российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данного юридического лица (представительства/филиала) - нерезидента имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут быть представлены также в отношении учредителей юридического лица (представительства / филиала) - нерезидента, не являющегося налоговым резидентом Российской Федерации.

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ

Документы, представленные для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

Копии документов Клиентов могут быть заверены нотариусом, органом, выдавшим документ, или сотрудником Банка. Копии документов Клиента – юридического лица могут быть также заверены Клиентом.

Не допускается заверение копий документов нотариусом, являющимся стороной по договору, в рамках заключения которого предоставляются соответствующие документы.

В случае представления копий документов, заверенных нотариусом или органом, выдавшим документ, Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Копия документа, заверенная Клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. В случае представления копии, заверенной Клиентом, для установления идентичности представленных копий оригиналам Банку предъявляются оригиналы документов, за исключением документов, указанных в пунктах 1.5., 1.7. и 2.5.

Документы, 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), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

³ Договор банковского счета с дипломатическими и консульскими учреждениями КНДР заключается после получения Банком информации из территориального налогового органа по месту нахождения Банка об отсутствии у данных учреждений счетов в других кредитных организациях (их филиалах) на территории Российской Федерации.

Подпись переводчика должна быть удостоверена нотариусом в установленном законом порядке. При изготовлении перевода Банком удостоверения подписи лица, сделавшего перевод, не требуется.

Требование о представлении в Банк документов с переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, составленные на нескольких языках, включая русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Протоколы коллегиальных органов Клиентов (выписки из Протоколов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также подзаконных нормативных актов уполномоченных государственных органов.

Документы, содержащие более 1 (Одного) листа, должны быть сшиты и пронумерованы.