

Приложение № 1 к Условиям

**Документы, предоставляемые юридическим лицом (резидентом),
не являющимся кредитной организацией**

1. Заполненная форма «Анкета клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Заполненная форма «Форма самосертификации для клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

2. Устав/учредительный договор для хозяйственных товариществ, в случае наличия изменений/дополнений в Уставе/учредительном договоре - изменения к нему.

3. Документы, подтверждающие персональный состав органов управления Клиента, за исключением сведений в отношении акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.

Акционерные общества по составу акционеров представляют выписку из реестра акционеров – на дату представления документов в Банк для открытия счета. Выписка из реестра акционеров с 1 октября 2014 года выдается регистратором - держателем реестра акционеров.

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально, либо оформленная в присутствии Уполномоченного лица Банка при обращении Клиента в Банк с просьбой о заверении Банком Карточки, (далее – Карточка).

5. Копия письма (уведомления) Федеральной службы государственной статистики о присвоении Клиенту статистических кодов.

6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного (ых) исполнительного (ых) органа (нов) (руководитель Клиента).

Устав Клиента, действовавший на дату избрания /последнего продления полномочий руководителя (лей) Клиента с отметками ИФНС о его регистрации (в нотариально заверенной копии либо копии, заверенной ИФНС, либо в оригинале).

7. Приказы (распорядительные акты) или доверенности о наделении правом подписи (правом распоряжения счетом депо) – на лиц (кроме руководителя), указанных в Карточке. В случае отсутствия указания в распорядительных документах должностей лиц, указанных в Карточке, предоставляются приказы о назначении на должность этих лиц.

8. Документы, удостоверяющие личность (в том числе, документ, подтверждающий право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционная карта – для иностранных

граждан и лиц без гражданства) лиц, указанных в Карточке, а также единоличного исполнительного органа.

9. В случае, если в состав учредителей (участников, акционеров) входят физические лица, необходимо наличие копий их документов, удостоверяющих личность (паспорт гражданина Российской Федерации - стр. 2-3, 5-12) или сведения об их реквизитах (копии должны быть сшиты и скреплены подписью уполномоченного представителя Клиента, данные должны быть подписаны уполномоченным представителем Клиента). Данное требование не применяется в отношении акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.

10. Договор аренды/свидетельство о собственности, подтверждающие адрес местонахождения Клиента (в соответствии с ЕГРЮЛ).

В случае, если единоличный исполнительный орган не присутствует по адресу юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ - документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа юридического лица по адресу фактического местонахождения (договор аренды, свидетельство о собственности).

11. Сведения (документы) о финансовом положении:

11.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате), предоставленная в одном из следующих вариантов:

- с отметкой налогового органа о ее принятии;
- с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде);

или

11.2. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В случае, если годовая бухгалтерская отчетность в налоговые органы не предоставляется и отсутствует аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год - представляется:

11.3. копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с приложениями, предоставленная в одном из следующих вариантов:

- с отметкой налогового органа о ее принятии;
- с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде).

В случае, если период деятельности Клиента менее отчетного периода, установленного законодательством РФ (для составления и предоставления годовой

бухгалтерской отчетности/годовой налоговой декларации и уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов), представляется:

11.4. документы внутренней отчетности (управленческие данные, предоставление стоимостных и натуральных показателей, позволяющий прогнозировать и планировать хозяйственную деятельность предприятия, в том числе, ежемесячная, ежеквартальная отчетность, отчетность, предоставляемая в органы государственной статистики).

12. *Сведения о деловой репутации.*

Предоставляются на выбор Клиента:

12.1. отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте-юридическом лице от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

или

12.2. отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиента ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации.

В случае невозможности предоставления отзывов, указанных в п.п. 12.1, 12.2, Клиент может предоставить:

12.3. отзывы (в произвольной письменной форме) основных/планируемых контрагентов Клиента, имеющих с ним деловые отношения, об оценке его деловой репутации.

Банк оставляет за собой право требовать предоставления дополнительных документов.

Указанные в списке документы должны представляться в Банк в следующем виде:

- Документ, указанный в п. 1, должен быть подписан руководителем (либо уполномоченным представителем на основании доверенности).

- Документ, указанный в п. 2 представляется в виде нотариально заверенной копии или копий, заверенных органом, выдавшим документы. Устав/учредительный договор и изменения должны содержать отметку ИФНС с № ОГРН и датой внесения записи; при наличии изменений - отметку ИФНС с № ГРН и датой внесения записи. Устав/учредительный договор и изменения могут содержать гербовую печать ИФНС без указания ОГРН, ГРН и даты. В случае предоставления копии Устава/учредительного договора и изменения, заверенных налоговым органом, на обороте такого документа должна присутствовать подпись должностного лица налогового органа, печать налогового органа.

- Документ, указанный в п. 2, также может быть представлен в виде нотариально заверенной копии электронного документа без указания в удостоверительной надписи нотариуса, совершенной на представленных документах, владельца квалифицированной электронной подписи. Документ, указанный в п. 2, может быть представлены в Банк в оригинале для самостоятельного изготовления Банком копии с указанного документа

- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (**п. 4**) - представляется в нотариально заверенном виде либо может быть оформлена в присутствии Уполномоченного лица Банка при обращении Клиента в Банк с просьбой о заверении Банком Карточки.

- Паспорта граждан РФ (**п.8**) - в нотариально заверенной копии (копируются полностью либо копируются стр. 2-3, 5-12, 18-19). Банк вправе самостоятельно изготовить копию внутреннего паспорта гражданина Российской Федерации, при условии получения Банком положительного результата проверки паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, на его действительность на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет".

Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства (**п.8**), – представляется в нотариально заверенной копии (легализованной или с проставлением апостиля). Банк вправе самостоятельно изготовить копию документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, при условии предоставления документа, подтверждающего право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционной карты.

- Документы, указанные в **п.п. 3, 6 (за исключением Устава), 7, 10**, а также документы, подтверждающие право лица на пребывания (проживание) в РФ и/или миграционные карты – для иностранных граждан и лиц без гражданства, могут быть представлены в Банк в виде:

а) нотариально заверенных копий (или копий, заверенных органом, выдавшим документы); или

б) копий, заверенных Клиентом, - при условии представления в Банк оригиналов для установления их соответствия; или

в) оригиналов (для самостоятельного изготовления Банком копий с указанных документов при вышеуказанных условиях).

- Документы, указанные в **п.п.11.1 - 11.4** представляются в копиях, заверенных Клиентом. При этом, Банк оставляет за собой право потребовать представить оригиналы данных документов для ознакомления.

Принятие после 31 августа 2014 года общим собранием участников хозяйственного общества (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью) решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии.

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с

использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

**Документы, предоставляемые юридическим лицом (нерезидентом),
не являющимся кредитной организацией**

1. Заполненная форма «Анкета клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Заполненная форма «Форма самосертификации для клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

2. Учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, а также иные документы, определяющие правовой статус организации в соответствии с законодательством страны местонахождения. Указанные документы должны содержать следующую информацию: наименование компании, сведения о государственной регистрации (дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации) ее местонахождение, сведения об учредителях (акционерах). Документы, подтверждающие персональный состав органов управления организации.

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа.

4. Нотариально заверенные копии документов, удостоверяющих личность единоличного исполнительного органа Клиента, а также лиц, указанных в карточке с образцами подписей, легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей либо содержащие апостиль, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (приказ, доверенность, решение исполнительного органа и т.п.) на распоряжение счетом депо, а также подтверждающие, что указанные лица являются сотрудниками Клиента.

6. Нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии печати).

7. Сведения (документы) о финансовом положении:

- Юридического лица-нерезидента, являющегося российским налогоплательщиком:

7.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате), предоставленная в одном из следующих вариантов:

- с отметкой налогового органа о ее принятии;

- с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);

- с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде);

или

7.2. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В случае, если годовая бухгалтерская отчетность в налоговые органы не предоставляется и отсутствует аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год - представляется:

7.3. копия годовой налоговой декларации с приложениями, предоставленная в одном из следующих вариантов:

- с отметкой налогового органа о ее принятии;
- с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде).

В случае, если период деятельности юридического лица менее отчетного периода, установленного законодательством РФ (для составления и предоставления годовой бухгалтерской отчетности/годовой налоговой декларации и уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов), юридическое лицо представляет:

7.4. письмо об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, а также об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк и содержащее обязательство юридического лица предоставить в Банк любой из документов, указанных в п. 7.1.-7.3., не позднее пяти рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган.

- Юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком:

7.5. копия аудированной (при отсутствии – управленческой) годовой финансовой отчетности (отчетность МСФО);

или

7.6. письмо с подтверждением отсутствия обязанности предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным государственным органам и копии внутренних документов юридического лица в целях финансово-хозяйственного учета, а также об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, а также об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.

8. Сведения о деловой репутации.

Предоставляются на выбор юридического лица:

8.1. отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

или

8.2. отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации.

В случае невозможности предоставления отзывов, указанных в п.п.8.1, 8.2, юридическое лицо может предоставить:

8.3. отзывы (в произвольной письменной форме) основных/планируемых контрагентов юридического лица, имеющих с ним деловые отношения, об оценке его деловой репутации.

Банк оставляет за собой право требовать предоставления дополнительных документов.

Все документы (включая документ, удостоверяющий личность) должны быть представлены с нотариально заверенным переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык).

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык 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 (например, въездная виза, миграционная карта).

Документы, содержащие регистрационные отметки, удостоверительные надписи соответствующих государственных органов страны, на территории которой создано юридическое лицо, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей или апостилированы в соответствии со ст. 4 Гаагской конвенции от 05.10.1961 г., переведены на русский язык. Перевод на русский язык (подпись переводчика) должен быть заверен нотариально.

Все документы, должны быть представлены в Банк в нотариально заверенных копиях либо в подлинниках.

В случае, если в состав учредителей (участников, акционеров) входят физические лица, необходимо наличие копий их паспортов или сведения об их реквизитах (копии должны быть сшиты и скреплены подписью уполномоченного представителя Клиента, данные должны быть подписаны уполномоченным представителем Клиента). Данное требование не распространяется на акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.

Копии документов, указанных в п.п.8.1.-8.3.,8.5, должны быть заверены уполномоченным лицом организации. При этом Банк оставляет за собой право потребовать представление подлинников документов для ознакомления.

Документы, предоставляемые кредитной организацией (резидентом)

1. Копия Устава со всеми изменениями и дополнениями к нему, а также свидетельствами о регистрации изменений/листами записи Единого государственного реестра юридических лиц.
2. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
3. Копия Свидетельства о регистрации, выдаваемого Банком России (для кредитных организаций, зарегистрированных после 05.02.1996 года).
4. Копия Лицензии на совершение банковских операций.
5. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счётом депо, и оттиском печати.
6. Копии распорядительных актов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей, на распоряжение счетом депо.
7. Копии документов, удостоверяющих личности лиц, указанных в карточке с образцами подписей.
8. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.
9. Копии писем территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности, которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей.
10. Заверенные подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации документы, содержащие информацию о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (письмо, анкета клиента - кредитной организации и др.).

Документы, предоставляемые кредитной организацией (нерезидентом)

1. Документы¹, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
2. Лицензия (разрешения) на совершение банковских операций, в случае если такой документ выдается по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо.
3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Анкете клиента депозитария (нерезидента) для юридических лиц, а также подтверждающие, что указанные лица являются сотрудниками Клиента.
4. Документы, удостоверяющие личности лиц, указанных в Анкете клиента депозитария (нерезидента) для юридических лиц, и иные документы, необходимые для идентификации указанных лиц.
5. Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа Клиента, документы, подтверждающие персональный состав органов управления Клиента (за исключением сведений об акционерах (участниках) Клиента, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) Клиента).
6. Заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Клиента сведения (в случае отсутствия информации в Анкете Клиента или на официальном сайте Клиента в сети «Интернет»), содержащие информацию о мерах, принимаемых Клиентом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации (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

¹ Документы предоставляются в виде легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным переводом на русский язык) копий. Легализация документов не требуется, если они были совершены на территории следующих иностранных государств:

- участников Гаагской конвенции от 5 октября 1961 года;
- участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22 января 1993 года;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам: Армении, Республика Беларусь, Венгрии, Кипра, Латвии, Македонии, Словении, Хорватии, Черногории, Сербии.

Официальные документы, совершенные на территории иностранного государства-участника Гаагской Конвенции, принимаются Банком при наличии «апостиля» (удостоверительной надписи), проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Гаагской Конвенции.

Официальные документы, совершенные на территории иностранного государства-участника конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, принимаются Банком без легализации и без «апостиля».

находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации).

7. Заверенные подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации документы, содержащие информацию о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (письмо, анкета клиента - кредитной организации и др.).

8. Легализованные документы, подтверждающие назначение на должность и право распоряжаться счетом депо лиц, указанных в альбоме с образцами подписей и оттиска печати, а также доверенности на право открытия и распоряжения счетом депо лиц, чьи полномочия не описаны в учредительных документах кредитной организации-нерезидента (если имеется).