

**П Е Р Е Ч Е Н Ъ**  
**документов, необходимых для открытия банковского счета**  
**юридическим лицам-нерезидентам в АО «НДБанк»<sup>1</sup>**

- Учредительные документы (устав или иной документ, подтверждающий создание организации), легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным переводом на русский язык);
- Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица, по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, (Выписка (копия) из торгового реестра);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета (документ с указанием кода иностранной организации - КИО);
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ в порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или письмо об осуществлении не лицензируемой деятельности;
- Документы, подтверждающие адрес местонахождения юридического лица как адрес постоянно действующего исполнительного органа;
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете: приказ клиента - юридического лица и (или) доверенность о наделении правом первой или второй подписи расчётных документов;
- Доверенность на заключение договора на открытие счёта, копия документа, удостоверяющего личность, в случае заключения договора об открытии счёта представителем юридического лица;
- Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право подписи (копии страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации)<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> В Банк могут быть представлены копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Копии документов, заверенные Клиентом, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, а листы пронумерованы. На месте шнурка должно быть указано количество пронумерованных и прошитых листов (прописью); проставлена дата, фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручная подпись и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

Сотрудник Банка может изготовить и заверить копии документов, предоставленных Клиентом.

Клиентом может представляться заверенная выписка из внутренних документов, образующихся в его деятельности, либо заверенная выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) клиент - юридическое лицо.

Выписка из внутренних документов, образующихся в деятельности Клиента, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена Клиентом, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) Клиент, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена юридическим лицом (органом власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) Клиент, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документов не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти).

<sup>2</sup> Банк вправе запросить так же для идентификации документы удостоверяющие личность выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

- Выписка (оригинал или копия) из реестра акционеров, выданная реестродержателем (для АО).
- Опросный лист юридического лица;
- Опросный лист физического лица (на лиц указанных в карточке);
- Сведения о бенефициарном владельце;
- Заявление на открытие банковского счета (по форме, утвержденной Банком);
- Карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком России по форме;
- Соглашение о распоряжении счетом;
- Подписанный Клиентом договор банковского счета с Банком в 2 (двух) экземплярах (по форме, утвержденной Банком).

Для филиала и представительства дополнительно предоставляются:

- Положение о филиале или представительстве;
- Доверенность юридического лица, выданную руководителю филиала или представительства на открытие и распоряжение счетом;
- Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия руководителя филиала (представительства);
- Выписки из протоколов, приказы, подтверждающие назначение на соответствующие должности лиц, распоряжающихся счетом Клиента:
- Доверенность лица, обладающего правом подписи (при наличии), указанного в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (оригинал);
- Доверенность на открытие счета в случае, если счет открывается доверенным лицом (представителем) (оригинал) с приложением копии документа, удостоверяющего личность доверенного лица;
- разрешение на открытие представительства нерезидента либо иные документы, свидетельствующие об аккредитации представительства нерезидента в Российской Федерации (выписка из сводного государственного реестра аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний)

*Примечание: Документы, представленные в Банк для открытия счета юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории Российской Федерации, выданные за границей РФ, должны быть легализованы в установленном законодательством РФ порядке.*

*Документы могут быть легализованы упрощенным порядком, т.е. посредством проставления апостиля нотариусом либо другим полномочным согласно законодательству страны местонахождения нерезидента должностным лицом; (если данное государство участвует в Гаагской Конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов 1961года). В силу порядка, установленного рядом международных договоров России о правовой помощи, Банк вправе принимать иностранные официальные документы без консульской легализации и апостилирования из Азербайджана, Армении, Албании, Аргентины, Алжира, Египта, Белоруссии, Болгарии, Венгрии, Вьетнама, Греции, Грузии, Ирака, Ирана, Испании, Италии, Йемена, Индии, Казахстана, Кипра, Китая, КНДР, Кубы, Киргизии, Латвии, Литвы, Мали, Молдавии, Монголии, Польши, Румынии, Таджикистана, Туниса, Туркменистана, Турции, Украины, Узбекистана, Финляндии, Чехии и Словакии, Эстонии, Югославии. Заверенный перевод на русский язык в любом случае обязателен. Данное условие распространяется на все документы Перечня.*

В случае если Юридические лица-нерезиденты РФ, являются российскими налогоплательщиками, предоставляют (Клиент вправе предоставить не менее двух документов, которые могут подтвердить сведения о финансовом положении и деловой репутации):

- Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте),
- копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) 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;

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; - сведения 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

Юридические лица-нерезиденты РФ, не являющиеся российскими налогоплательщиками дополнительно предоставляют (Клиент вправе предоставить не менее двух документов, которые могут подтвердить сведения о финансовом положении и деловой репутации)

- Копия аудиторской (при отсутствии- управленческой) годовой финансовой отчетности.

- Сведения об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в банке.

- Письмо с подтверждением отсутствия обязанности предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовой отчетности компетентным государственным органам и копии внутренних документов Клиента в целях финансово-хозяйственного учета.<sup>3</sup>

- рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Для вновь созданных юридических лиц-нерезидентов рекомендательные письма предоставляются учредителями;

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

– Банк может дополнительно запросить документы в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30.10.2007 г. № 170-Т «Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц – нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками».

При открытии доверительному управляющему счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в Банк предоставляются:

- документы на Управляющую организацию. В случае если Управляющая организация является юридическим лицом – нерезидентом РФ, то представляются документы в соответствии Перечнем документов для юридических лиц – нерезидентов РФ;

- документы в соответствии с настоящим Перечнем на Управляемую организацию;

- документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт или иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность), *в случае исполнения функций доверительного управления физическим лицом*, и согласие на обработку персональных данных, оформленное в соответствии с Правилами, в случае заключения договора представителем, согласие заполняется, как в отношении доверителя, так и в отношении представителя, по форме Банка;

- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, *в случае исполнения функций доверительного управления физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя*, а также согласие на обработку персональных данных, оформленное по форме Банка, в случае заключения договора представителем, согласие заполняется, как в отношении доверителя, так и в отношении представителя;

---

<sup>3</sup> Документы представляются, если законодательством страны, в которой создано Юридическое лицо–Нерезидент, не установлена обязанность предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям.

- договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

При наличии Счета Клиента, открытого Банке, для открытия иных банковских счетов необходимо дополнительно представить следующие документы:

- Заявление на открытие банковского счета (по форме, утвержденной Банком);
- Подписанный Клиентом договор банковского счета с Банком в 2 (двух) экземплярах (по форме, утвержденной Банком).

При заключении дополнительного соглашения к Договору (неснижаемый остаток) дополнительно предоставляется:

- документы, подтверждающие постоянное местонахождение получателя дохода в иностранном государстве.

*Примечание: Для применения при исчислении налога на доходы иностранных организаций от источников в РФ положений международных договоров (соглашений, конвенций) РФ, регулирующих вопросы налогообложения, Клиент - юридическое лицо – нерезидент РФ, представляет до даты выплаты процентов по Дополнительному соглашению оформленные в соответствии с требованием Налогового кодекса РФ документы, подтверждающие постоянное местонахождение получателя дохода в иностранном государстве.*

*В качестве таких документов могут применяться справки по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, а также справки в произвольной форме. Указанные справки рассматриваются как подтверждающие постоянное местонахождение иностранной организации в случае, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка:*

*«Подтверждается, что компания (наименование компании) является (являлась) в течение (указать период) лицом с постоянным местонахождением в (указать государство) в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/Российской Федерацией и (указать государство)».*

*Документы, подтверждающие местонахождение иностранных организаций, подлежат легализации либо должен быть проставлен апостиль на самом документе или на отдельном листе, скрепляемом с документом в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ.*

*В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, Банку предоставляется нотариально заверенный перевод на русский язык.*

*В случае если в документе указан период, в отношении которого подтверждается постоянное местонахождение иностранной организации в иностранном государстве, то действие такого документа распространяется на этот указанный период. В случае если период не указан, подтверждение действует в течение года (12 месяцев) с даты выдачи такого документа.*

*В случае если Клиент - юридическое лицо - нерезидент РФ осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство и доход в виде процентов по Дополнительному соглашению относится к деятельности такого постоянного представительства, то удержание налога на доходы иностранных организаций от источников в РФ не производится, если в распоряжении Банка имеется нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговых органах РФ, оформленная не ранее, чем в предыдущем году.*

*В случае непредставления в срок указанных документов Банк при выплате процентов по Дополнительному соглашению Клиенту - юридическому лицу - нерезиденту РФ удерживает налог на доходы иностранных организаций от источников в РФ по ставкам, предусмотренным российским налоговым законодательством.*

*Перечень государств, юридическим лицам которых в соответствии с соглашениями, заключенными между национальными Банками и Банком России, для открытия счетов на территории РФ требуются соответствующие разрешения (подлежит применению при условии учета последующих изменений и дополнений в указанные Соглашения, а также с учетом вновь заключенных соглашений)*

Государство	Необходимость наличия разрешения как основания для открытия счетов юридическим лицам – нерезидентам
Армения	Разрешение Центрального банка Армении

<i>Беларусь</i>	<i>Разрешение Банка Беларуси</i>
<i>Вьетнам</i>	<i>Разрешение Государственного Банка Вьетнама</i>
<i>Грузия</i>	<i>Разрешение Национального Банка Грузии</i>
<i>Казахстан</i>	<i>Разрешение Национального банка Республики Казахстан</i>
<i>Литва</i>	<i>Разрешение банка Литвы</i>
<i>Молдова</i>	<i>Разрешение Национального банка Молдовы</i>
<i>Таджикистан</i>	<i>Разрешение Национального банка Таджикистана</i>
<i>Туркменистан</i>	<i>Разрешение Государственного Центрального банка Туркменистана</i>
<i>Украина</i>	<i>Индивидуальная лицензия Банка Украины</i>
<i>Узбекистан</i>	<i>Разрешение Центрального банка Республики Узбекистан</i>