

Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом – нерезидентом для идентификации и открытия счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

1 **Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)** по установленной Банком форме, подписанное уполномоченным лицом Клиента (руководителем, представителем, действующим на основании доверенности, предусматривающей полномочия на открытие счета, либо иным лицом, уполномоченным в порядке, установленном в Уставе); и скрепленное печатью (при наличии).

2 ***Документы в отношении представителя клиента:**

2.1. **Доверенность** на представителя Клиента, предусматривающая полномочия на открытие счета/заключение договора счета (если счет открывается представителем), оформленная нотариально либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей.

Если доверенностью предусмотрено право представителя распоряжаться денежными средствами на счете, необходимо прямое указание, что представитель является сотрудником юридического лица, интересы которого он представляет.

2.2. **Документ, удостоверяющий личность представителя клиента** – подлинник для изготовления/удостоверения копии сотрудником Банка, либо копия, удостоверенная нотариально.

3 ***Копии документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица, удостоверенные нотариально.**

4 ***Выписка из торгового реестра** страны регистрации юридического лица или иной документ, подтверждающий правовой статус юридического лица по законодательству страны регистрации юридического лица (оригинал или копия, удостоверенная регистрирующим органом), выданная не ранее, чем за 1 год до предоставления в Банк полного комплекта документов для открытия счета.

Предоставляется Клиентами, зарегистрированными ранее, чем за 1 год до предоставления в Банк полного комплекта документов для открытия счета.

5 ***Копии учредительных документов**, удостоверенные нотариально, на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо - устав, учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица.

6 ***Документы, подтверждающие полномочия высших органов управления юридического лица** (лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности).

7 **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** оформленная в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №153-И от 30.05.2014г., удостоверенная нотариально (российским нотариусом), либо должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации за границей, либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента.

8 **Заявление о количестве подписей и их сочетании:** заявление Клиента с указанием количества подписей, которые должны проставляться одновременно на документах, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), а также возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), оформленное по форме Банка.

9 **Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати**, а также документы, необходимые для установления гражданства и адреса места жительства (пребывания) указанных лиц.

Граждане РФ предъявляют:

- *паспорт РФ* и, в установленных случаях, свидетельство о временной регистрации по месту жительства/месту пребывания или заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания). Граждане РФ, постоянно проживающие за границей, предъявляют заграничный паспорт гражданина РФ с проставленной консульством РФ в стране проживания лица отметкой о принятии на консульский учет на постоянное место жительства или отметкой иного органа страны пребывания, которая подтверждает факт постоянного проживания гражданина РФ на территории данной страны (например, Гринкарта США), или документ, выданный иностранным государством, подтверждающий постоянное проживание в иностранном государстве (вид на жительство). Иной документ, удостоверяющий личность гражданина РФ.

Иностранные граждане предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность*: паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного вида на жительство в РФ, наличия двойного гражданства (когда одно из гражданств – гражданство РФ) и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо действующая виза и/или разрешение на временное проживание и либо действующая виза и/или миграционная карта либо иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ;
- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ либо отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания либо иной документ, подтверждающий место пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ, либо заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

Лица без гражданства предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо документ, выданный в соответствии с законодательством РФ, или документ, выданный в соответствии с законодательством иностранного государства и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного вида на жительство в РФ и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ*: вид на жительство РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание, оформленное в виде отдельного документа, и/или действующая виза, либо действующая виза и/или миграционная карта либо иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ;
- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания либо иной документ, подтверждающий место пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ, либо заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

Миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ, не предъявляется при открытии счета, если иностранный гражданин/лицо без гражданства въезжал на территорию РФ ранее для оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати в присутствии нотариуса и на момент открытия банковского счета не находится на территории РФ или не въезжал на территорию РФ и его подпись в Карточке с образцами подписей и оттиска печати удостоверена уполномоченным лицом на территории иностранного государства с учетом требований законодательства РФ.

9.1. В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют подлинники документов.

9.2. В случае предоставления нотариально удостоверенной Карточки предоставляются нотариально удостоверенные копии документов либо применяется порядок, указанный в п.9.1. Перечня.

9.3 В случае предоставления Карточки, удостоверенной должностным лицом консульского учреждения РФ за границей, могут предоставляться копии документов, удостоверенные должностным лицом консульского учреждения РФ за границей, с переводом на русский язык, заверенным в консульстве РФ за границей или российским нотариусом.

10 ***Документы, подтверждающие полномочия иных лиц (помимо указанных в п.6 настоящего Перечня), указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати** (оригиналы или копии, удостоверенные нотариально).

К документам, подтверждающим полномочия лиц, указанных в Карточке, относятся, в том числе, распорядительный акт и/или доверенность, в которых прямо указано, что лицо наделено правом подписи расчетных документов.

В документах, подтверждающих полномочия на распоряжение денежными средствами, должно быть **прямое указание** на то, что лицо, наделяемое правом подписи, является сотрудником организации.

10.1. Право подписи может быть предоставлено клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета. В качестве лица, наделенного правом подписи может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

Если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) или сотрудникам (работникам) клиента – юридического лица право подписи от имени клиента – юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

11 **Свидетельство об учете в налоговом органе/ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (выданное в налоговом органе на территории РФ) - копия, удостоверенная нотариально либо налоговым органом, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа.

Оригинал документа представляется в Банк для обозрения в обязательном порядке независимо от способа удостоверения копии документа.

12 **Лицензии (разрешения)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданные юридическому лицу в установленном законодательством порядке (копии, удостоверенные нотариально либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор, на основании которого открывается счет.

13 **Декларация бенефициарного владельца**, подписанная руководителем организации и заверенная печатью.

14 ***Рекомендательное письмо**, составленное в произвольной форме, в отношении юридического лица - нерезидента и/или учредителя юридического лица-нерезидента от российской или иностранной кредитной организации, с которой имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

15 **Сведения о персональном составе органов управления** юридического лица, если такие сведения не содержатся в документах, предоставленных для открытия счета (в виде заполненного по форме АКБ «Абсолют Банк (ПАО)» бланка «Сведения о персональном составе органов управления юридического лица» с подписью руководителя и печатью организации).

16 **Документы, подтверждающие финансовое положение** – хотя бы один из нижеперечисленных вариантов:

- финансовый отчет
- отчет о деятельности на территории РФ
- годовая налоговая декларация о доходах

- аудиторское заключение по годовому отчету за прошедший год с подтверждением достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности
- иные документы, подтверждающие финансовое положение (по согласованию с банком)

17 **Отзывы** деловых партнеров (при возможности их получения), которые обслуживаются в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

ОСОБЕННОСТИ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТА ФИЛИАЛУ ИЛИ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВУ НЕРЕЗИДЕНТА, ПРИ ОТКРЫТИИ ВТОРОГО И ПОСЛЕДУЮЩЕГО СЧЕТОВ

- Для открытия счета **филиалу/представительству юридического лица-нерезидента**, кроме документов, указанных в п.п. 1-9, 11-17 Перечня, необходимо предоставить в Банк следующие документы:
 - **Разрешение на открытие представительства нерезидента** (копия, удостоверенная нотариально или органом, выдавшим разрешение, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа);
 - **Свидетельство о регистрации филиала и внесении его в государственный реестр/свидетельство о внесении представительства в реестр** - копия, удостоверенная нотариально или органом, осуществившим регистрацию, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа);
 - **Положение о представительстве/филиале** (копия, удостоверенная нотариально);
 - **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (выданное в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ) - копия, удостоверенная нотариально либо налоговым органом, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа. Оригинал документа представляется в Банк для обозрения в обязательном порядке независимо от способа удостоверения копии документа.
 - **Карточка с образцами подписей и оттиска печати обособленного подразделения иностранного юридического лица**, оформленная в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №153-И от 30.05.2014г., удостоверенная нотариально (российским нотариусом) либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента. Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица-нерезидента не предоставляется;
 - **Заявление о количестве подписей и их сочетании**, заявление с указанием на количество подписей, которые должны проставляться одновременно на документах, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), а также возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), оформленное по форме Банка.
 - ***Решение/протокол** уполномоченного на то органа **о назначении главы** представительства/филиала;
 - ***Доверенность, подтверждающая полномочия главы** представительства/филиала с указанием, что глава представительства/филиала является сотрудником иностранной организации;
 - **Документы, подтверждающие присутствие по фактическому адресу местонахождения** обособленного подразделения иностранного юридического лица:
 - копия свидетельства о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенная нотариально, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа, либо подписью руководителя обособленного подразделения/представителя и печатью (при наличии);
 - в случае аренды помещения - копии договора аренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенные подписью руководителя обособленного подразделения/представителя и печатью (при наличии);

- в случае субаренды помещения - копии первичного договора аренды, всех последующих договоров субаренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенные подписью руководителя обособленного подразделения/представителя и печатью (при наличии);

- иные документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению обособленного подразделения иностранного юридического лица.

- Клиентам, имеющим открытый счет в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), **для открытия второго и последующего(-их) счета(-ов)** необходимо предоставить следующие документы:

1 **Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)** по установленной Банком форме, подписанное уполномоченным лицом Клиента (руководителем Клиента, представителем, действующим на основании доверенности, предусматривающей полномочия на открытие счета, либо иным лицом, уполномоченным в порядке, установленном в Уставе); и скрепленное печатью (при наличии).

2 Декларация бенефициарного владельца (если не предоставлялась ранее).

Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

** В случае представления в Банк документов, составленных на территории иностранного государства (кроме документов, заверенных должностными лицами консульских учреждений РФ за рубежом), такие документы должны быть легализованы либо (для государств-участников Гаагской Конвенции 1961 г.) апостилированы. В случаях, предусмотренных международными договорами и (или) законодательством РФ, допускается представление указанных документов без легализации и апостиля.*

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, заверенным российским нотариусом (за исключением рекомендательных писем кредитных организаций, составленных на английском языке).