Приложение 4.2

к Договору банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для открытия банковского счета, счета по депозиту**

**юридическому лицу - нерезиденту**

1. Заявление об акцепте по форме Банка (для договоров присоединения), подписанное уполномоченным Представителем Клиента ИЮЛ, указанным в Уставе компании, или действующим на основании доверенности;
2. Учредительные документы, в соответствии с законодательством страны регистрации Клиента ИЮЛ (в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями), к которым в том числе относятся:

а) Устав (Меморандум) юридического лица-нерезидента;

б) Учредительный договор (если таковой составлялся);

1. Документ, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо, регистрационном номере, дате и месте регистрации, по законодательству страны, где создано это юридическое лицо (свидетельство о регистрации (сертификат инкорпорации), выписка из торгового реестра, или другой документ аналогичного характера, подтверждающий юридический статус компании, дату регистрации последней редакции учредительных документов компании и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датированный не ранее 12 (двенадцати) месяцев до момента проведения проверки представленных документов);

 Свидетельство о постановке иностранной организации на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

1. Решения органов управления юридического лица об открытии и распоряжении счетов\* (если это необходимо в соответствии с уставом либо законодательством страны регистрации нерезидента)
2. В случае если Счет Клиенту ИЮЛ открывает Представитель (доверенное лицо) Клиента ИЮЛ, предоставляется:

 а) Документ, удостоверяющий личность физического лица – Представителя Клиента ИЮЛ;

 б) Если физическое лицо - Представитель Клиента ИЮЛ является иностранным гражданином или лицом без гражданства предоставляются: миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации *(в случае если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ);*

 в) Документ, подтверждающий полномочия Представителя Клиента ИЮЛ (доверенность\*\*);

1. Карточка образцов подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка;
2. Документы на Представителей Клиента ИЮЛ (руководитель Клиента ИЮЛ; лица, наделенные правом подписи, указанные в Карточке/уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием аналогом собственноручной подписи на основании доверенности), а также лиц, наделенные правом подписи, указанные в Карточке/уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием аналогом собственноручной подписи на основании распорядительного документа Клиента ИЮЛ, предоставляется:

8. Документ, удостоверяющий личность физического лица:

* Представителя Клиента ИЮЛ (руководитель Клиента ИЮЛ; лица, наделенные правом подписи, указанные в Карточке/уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием аналог собственноручной подписи на основании доверенности);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* С указанием лиц, уполномоченных подписывать любые документы, требуемые для открытия счета и распоряжение им, включая, помимо прочего, договор банковского счета и, при необходимости, любые документы, требуемые для управления счетом

\*\* Доверенности, оформленные на территории РФ, должны быть удостоверены нотариально и соответствовать требованиям законодательства РФ. Предоставляются копии документов с переводом на русский язык нотариально заверенные и легализованные в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и международными договорами.

Форма, срок действия доверенности и основания ее прекращения определяются по праву страны, где была выдана доверенность

* лица, наделенного правом подписи, указанного в Карточке/уполномоченного на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием аналогом собственноручной подписи на основании распорядительного документа Клиента ИЮЛ.

8.1. Если физическое лицо, указанное, в п. 8.1 настоящего Списка, является иностранным гражданином или лицом без гражданства предоставляются: миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации *(в случае если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ)*;

8.2 Документы, подтверждающий полномочия и срок их действия лиц, указанных в п.8.1 настоящего Списка, включая руководителя Клиента ИЮЛ.

9. Лицензия (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

10.Письменное подтверждение, на фирменном бланке юридического лица – нерезидента, *об адресе места нахождения на территории страны регистрации* (пребывания) юридического лица - нерезидента, с указанием почтовых реквизитов, электронных адресов, телефонов, факсов, за подписью руководителя (уполномоченного лица) Клиента ИЮЛ, скрепленного печатью (при наличии печати) (в свободной форме);

1. Разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия рублевого счета нерезидента в РФ в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства или международными договорами с участием РФ.
2. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США.
3. Опросный лист клиента;
4. Отзывы (в произвольной письменной форме,) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) от любых контрагентов юридических лиц; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
5. В случае, если юридическое лицо нерезидент (его обособленное подразделение (филиал/представительство), открывающее Счет в Банке)осуществляет уплату налогов на территории РФ со дня регистрации которых прошло более 3х месяцев, обязательно представляется один и (или) несколько из следующих документов:
* годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате за последний отчетный год);
* налоговые декларации за последний квартал с отметками налогового органа (либо без отметки с приложением: 1) квитанции об отправке с описью вложения (при направлении по почте) 2) подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при отсутствии годовой отчетности);
* аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год;
* справка, выданная налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
* документ, содержащий 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 Банк);
	+ документ, содержащий сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Юридические лица нерезиденты, со дня регистрации которых прошло менее 3 месяцев и которые не могут предоставить в Банк сведения (документы), указанные в пункте 15, обязаны предоставить в Банк одни из следующих документов (до приема на обслуживание):

* бизнес- план (проект) данной организации, с расчетом финансовых показателей, расчета рентабельности, доходности инвестиций;
* информацию о предполагаемых источниках доходах, расходах и сроках окупаемости проекта;
* сведения о наличии собственных инвестиций или со стороны;
* иные сведения, запрашиваемые Банком исходя из хозяйственной деятельности клиента.
1. В случае, если юридическое лицо нерезидент (его обособленное подразделение, филиал/представительство), открывающее Счет в Банке) не является российским налогоплательщиком предоставляются:
* Документ. Подтверждающий наличие/отсутствие обязанности по сдаче финансовой отчетности в соответствующие государственные органы регистрации/ осуществления деятельности юридического лица (при наличии)
1. Сведения о принадлежности органов управления юридического лица и учредителей к ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ или лицам, связанным с ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ;

**Для открытия расчетного счета юридические лица – нерезиденты, осуществляющие свою деятельность в РФ через филиалы (представительства), дополнительно представляют:**

1. Положение о филиале/представительстве, с отметкой государственного органа, осуществляющего регистрацию;
2. Документ, которым было утверждено Положение об обособленном подразделении юридического лица;
3. Свидетельство о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний;
4. Разрешение на открытие представительства на территории РФ;
5. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
6. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ.
7. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США
8. Опросный лист клиента;
9. В качестве документов, характеризующих финансовое положение филиала (представительства), могут быть представлены:
* годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате за последний отчетный год);

 налоговые декларации за последний квартал с отметками налогового органа (либо без отметки с приложением: 1) квитанции об отправке с описью вложения (при направлении по почте) 2) подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при отсутствии годовой отчетности).

 документ, подтверждающий аккредитацию филиала, представительства иностранного юридического лица на территории РФ;

**Дополнительно:**

1. Для открытия специального банковского счета Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требования законодательства, регулирующим осуществление операций соответствующего вида

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА:**

1. Документы могут быть представлены в Банк:

* единоличным исполнительным органом клиента, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности;
* лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. Форма предоставления документов.

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

* клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка;
* копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.

Не допускается предоставление в Банк выписок из внутренних документов клиента и документов юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) клиент, содержащих в себе сведения об избрании единоличного исполнительного органа, назначении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

3. Документы, предоставляемые нерезидентами и выданные в другом государстве:

3.1. должны быть удостоверены в соответствии с действующим законодательством:

* документы, ввезенные из государств-участников Гаагской Конвенции должны быть заверены «Апостилем»;
* документы, ввезенные из других государств, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей, кроме государств, с которыми заключены договоры о правовой помощи и правовых отношениях, содержащие условие об отмене легализации.

3.2. должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально.

4. Банковская карточка предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.