

**Перечень документов,
предоставляемых кредитной организацией – резидентом РФ
для открытия корреспондентского счета¹**

1. Заявление на открытие счета по установленной Банком-Корреспондентом форме.
2. Договор на открытие и ведение корреспондентского счета (2 экземпляра).
3. Анкета кредитной организации по форме Банка. Анкета представителя клиента. Информация о бенефициарном владельце/бенефициарных владельцах кредитной организации по форме Банка².
4. Заверенная в установленном порядке³ копия Лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
5. Заверенные в установленном порядке копии учредительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации для данного вида юридических лиц (устав или положение, учредительный договор или решение о создании), с отметкой регистрирующего органа о регистрации. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы дополнительно предоставляются заверенные в установленном порядке копии изменений и/или дополнений в учредительные документы, с отметкой регистрирующего органа о регистрации и копии свидетельств/листов записей о государственной регистрации таких изменений и/или дополнений, заверенные в установленном порядке.
6. Заверенная в установленном порядке копия Информационного письма Госкомстата России при наличии, при отсутствии распечатывается уполномоченным сотрудником Банка.
7. Заверенные в установленном порядке копии всех лицензий, выданных Респонденту в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
8. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная ИФНС⁴ не ранее, чем за 14 календарных дней до предоставления в Банк-Корреспондент.
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Респондента или альбом.
10. Соглашение Сторон, которое определяет возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента. В случае если в карточке с образцами подписей и оттиска печати указывается одна или более двух подписей, заключение Сторонами такого Соглашения является обязательным.
11. Заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати:
 - заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающих согласование Банком России кандидатур единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации (филиала), лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя кредитной организации (филиала) и иных уполномоченных должностных лиц кредитной организации, образцы подписей

¹ Если в Банке-Корреспонденте имеется ранее открытый Респонденту корреспондентский счет/субсчет, документы, указанные в пунктах 4 – 7, 11 - 16 не представляются (за исключением случаев изменения указанных документов).

Если лица, уполномоченные распоряжаться открываемым счетом в иностранной валюте, совпадают с лицами, уполномоченными распоряжаться ранее открытым в Банке-Корреспонденте счетом в иностранной валюте, Респондент вправе представить в Банк-Корреспондент письмо с просьбой использовать предоставленную ранее карточку с образцами подписей и оттиска печати для осуществления операций по открываемому счету.

² Бенефициарные владельцы – физические лица, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеют возможность контролировать действия клиента.

³ под копиями документов, заверенными в установленном порядке, по тексту настоящего перечня понимаются:

а) нотариально заверенные копии документов;

б) копии документов, заверенные Респондентом, при условии предоставления Банку-Корреспонденту оригиналов документов для установления последним их соответствия оригиналам документов. За сверку копий документов с оригиналами Банк-Корреспондент взимает с Респондента комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка-Корреспондента;

в) копии документов, изготовленные и заверенные должностным лицом Банка-Корреспондента с оригиналов документов, представленных Респондентом (его представителем) для открытия корреспондентского счета/субсчета, в помещении Банка-Корреспондента. За изготовление и за сверку копий документов с оригиналами Банк-Корреспондент взимает с Респондента комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка-Корреспондента.

⁴ Выписка из ЕГРЮЛ, выданная ИФНС на бумажном носителе/полученная в электронном виде, подписанная защищенной квалифицированной электронной подписью ФНС

которых содержатся в предоставленной Банку-Корреспонденту карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- заверенные в установленном порядке копии протокола уполномоченного органа об избрании руководителя, распоряжений (приказов) о назначении на должности иных лиц, обладающих организационно-распорядительными и административно-хозяйственными функциями, а в случае, если право подписи предоставляется лицам, не обладающим организационно-распорядительными и административно-хозяйственными функциями – соответствующие доверенности либо распорядительные акты (приказы).

12. Заверенные в установленном порядке копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей (паспорт либо документ, заменяющий его в соответствии с законодательством РФ)⁵.
13. В случае подписания Договора корреспондентского счета лицом, не являющимся руководителем – заверенные в установленном порядке копии доверенности с соответствующими полномочиями и документа, удостоверяющего личность такого лица.
14. Для открытия **корреспондентского субсчета филиалу** наряду с документами, указанными в пунктах 1-12, 18-19 Респондентом дополнительно представляются:
 - Заверенная в установленном порядке копия Положения о филиале (со всеми изменениями);
 - Заверенная в установленном порядке копия сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;
 - Заверенная в установленном порядке копия Уведомления о постановке на учет обособленного подразделения в налоговом органе РФ;
 - Заверенная в установленном порядке копия доверенности, выданная Респондентом руководителю филиала, удостоверяющей его полномочия на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).
15. Письмо Респондента, подтверждающее осуществление им мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе идентификацию и изучение своих клиентов.
16. Организациям, подлежащим постановке на учет в территориальных органах Росфинмониторинга⁶:
 - Информацию о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля;
 - Информацию о наличии Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

⁵ под документом, удостоверяющим личность, по тексту настоящего перечня понимается паспорт либо документ, заменяющий его в соответствии с законодательством РФ. В случае если лицо, наделенное правом подписи является иностранным гражданином под таким документом понимается паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации, таким документом является вид на жительство в Российской Федерации. Для иных лиц без гражданства таким документом является: - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание; - вид на жительство; - иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства. Для беженцев таким документом является: - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; - удостоверение беженца.

Кроме того, для вышеуказанных лиц предоставляется миграционная карта и документ (н-р, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и др. документы), подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

⁶ Лизинговые компании, ломбарды, операторы по приему платежей, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов

17. Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, негосударственным пенсионным фондам, имеющим лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, организациям, осуществляющим управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, страховым организациям, обществам взаимного страхования, страховым брокерам, кредитным потребительским кооперативам, микрофинансовым организациям:
- Информацию о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля;
 - Информацию о наличии Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Документы, подтверждающих правомерность нахождения кредитной организации (филиала) в помещении по адресу фактического и указанного в ЕГРЮЛ (в случае их различия) местонахождения (письменное подтверждение о том, что постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени кредитной организации без доверенности, фактически располагаются по местонахождению юридического лица, договор аренды/субаренды или свидетельство на право собственности)⁷.
19. Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию кредитной организации:
- а) **заверенная Респондентом копия годовой бухгалтерской отчетности** (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате). Допускается не предоставлять копию в случае опубликования годовой бухгалтерской отчетности в открытых источниках информации, например, на сайте <http://www.cbr.ru>, официальном сайте самой кредитной организации;
 - и (или) **заверенная Респондентом 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;
 - и (или) **данные о рейтинге кредитной организации**, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств;
 - б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о кредитной организации других кредитных организаций, имеющих с ней деловые отношения, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данной кредитной организации.

В случае увеличения срока рассмотрения документов, предоставленных для открытия счета по причинам, зависящим от Респондента, Банк-Корреспондент оставляет за собой право истребовать новую выписку, действительную на дату открытия счета.

Банк-Корреспондент имеет право запрашивать у Респондента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (например, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по уплате налога на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении на отчетные даты; рекомендательное письмо из банка, ранее обслуживающего Респондента; ведомость банковского контроля и др.).

⁷ Копия, заверенная Респондентом, должна содержать отметку «копия верна», подпись, должность, ФИО уполномоченного лица, заверяющего копию, печать (при отсутствии – штамп) Респондента и дату заверения.